

Международная компания публичное акционерное общество «ТКС Холдинг»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 июня 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	9
4	Сегментный анализ	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	17
6	Средства в других банках	18
7	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	18
8	Кредиты и авансы клиентам	21
9	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям.....	39
10	Средства других банков	40
11	Средства клиентов	40
12	Прочие заемные средства	41
13	Субординированные займы	41
14	Активы и обязательства по договорам страхования.....	42
15	Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции	43
16	Чистые процентные доходы.....	44
17	Комиссионные доходы и расходы	45
18	Расходы на привлечение клиентов	47
19	Доходы и расходы от страховых услуг.....	48
20	Административные и прочие операционные расходы	49
21	Управление капиталом	50
22	Условные обязательства	52
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
24	Операции со связанными сторонами.....	63
25	Существенная информация об учетной политике.....	65
26	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	66
27	Новые учетные положения	66
28	События после окончания отчетного периода.....	67

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Международной компании публичного акционерного общества «ТКС Холдинг»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Международной компании публичного акционерного общества «ТКС Холдинг» и ее дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2024 года и связанных с ней консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в котором указано, что 26 февраля 2024 года Международная компания публичное акционерное общество «ТКС Холдинг» завершила процедуру регистрации в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедуры редомициляции), и с указанной даты имеет права и несет обязанности кипрской компании «ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ». Мы не формируем модифицированный вывод в связи с этим вопросом.

19 августа 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

МКПАО «ТКС Холдинг»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>В млн руб.</i>	Прим.	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	924 350	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 686	3 189
Средства в других банках	6	123 832	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	7	223 020	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	7	102 174	845
Драгоценные металлы		7 444	12 015
Кредиты и авансы клиентам	8	1 189 971	972 412
Производные финансовые инструменты		2 599	2 983
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	9	53 662	42 345
Активы по договорам страхования	14	1 336	1 463
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		7 086	2 336
Отложенный налоговый актив		6 715	212
Основные средства и активы в форме права пользования		60 924	43 823
Нематериальные активы		48 762	36 391
Прочие финансовые и нефинансовые активы		124 973	89 396
ИТОГО АКТИВЫ		2 883 534	2 269 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	18 894	6 843
Средства клиентов	11	2 292 079	1 713 272
Прочие заемные средства	12	714	1 061
Производные финансовые инструменты		27	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9	8 580	9 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль		421	1 337
Отложенное налоговое обязательство		1 714	2 396
Субординированные займы	13	56 655	58 538
Обязательства по договорам страхования	14	25 341	21 860
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		183 381	171 152
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 587 806	1 985 884
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	725	230
Эмиссионный доход	15	26 503	26 998
Собственные акции	15	(32 633)	(1 885)
Резерв выплат по акциям		2 809	2 433
Нераспределенная прибыль		306 503	261 354
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 386)	(5 434)
Резерв по курсовым разницам		(27)	4
Прочие резервы		96	43
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		295 590	283 743
Неконтролирующая доля участия		138	172
ИТОГО КАПИТАЛ		295 728	283 915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 883 534	2 269 799

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 19 августа 2024 года.

Маркелов Константин Константинович
Генеральный директор

Наконечная Наталья Владимировна
Главный бухгалтер

МКПАО «ТКС Холдинг»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	Неаудировано			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	246 064	132 591	127 999	67 827
Прочие процентные доходы	16	70	35	100	56
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	(89 491)	(51 830)	(24 152)	(12 544)
Прочие процентные расходы	16	(1 354)	(707)	(1 092)	(566)
Расходы на страхование вкладов	16	(4 380)	(2 388)	(2 466)	(1 272)
Чистые процентные доходы	16	150 909	77 701	100 389	53 501
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	8	(44 317)	(23 056)	(23 258)	(10 976)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	7	238	174	(79)	(94)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		(44 079)	(22 882)	(23 337)	(11 070)
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		106 830	54 819	77 052	42 431
Комиссионные доходы	17	76 402	42 154	56 942	30 245
Комиссионные расходы	17	(34 049)	(18 142)	(23 916)	(13 628)
Расходы на привлечение клиентов	18	(38 800)	(19 016)	(29 028)	(15 681)
Чистый (расход)/доход от переоценки производных финансовых инструментов		(576)	(677)	1 298	821
Чистый (расход)/доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте		(239)	(856)	479	(411)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		229	129	1 591	667
Чистый доход/(расход) от переоценки драгоценных металлов		1 014	(107)	2 870	1 059
Чистый доход/(расход) от реализации ценных бумаг		91	84	(214)	(23)
Чистый расход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(430)	(211)	(379)	(424)
Выручка по страхованию	19	35 457	18 088	25 081	13 137
Расходы по страховым услугам	19	(12 762)	(6 223)	(7 141)	(3 506)
Административные и прочие операционные расходы	20	(76 000)	(40 767)	(56 693)	(29 493)
Прочие резервы под обесценение		(444)	(149)	(3 953)	(1 085)
Прочий доход от операционной деятельности		1 173	522	2 131	1 065
Прибыль до налогообложения		57 896	29 648	46 120	25 174
Расходы по налогу на прибыль		(12 158)	(6 198)	(9 524)	(4 811)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		45 738	23 450	36 596	20 363

Примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

МКПАО «ТКС Холдинг»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	Неаудировано			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>					
Прибыль до налогообложения		57 896	29 648	46 120	25 174
Расходы по налогу на прибыль		(12 158)	(6 198)	(9 524)	(4 811)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		45 738	23 450	36 596	20 363
Прочий совокупный (расход)/доход					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:					
- Чистое изменение справедливой стоимости за период за вычетом налога		(2 879)	(3 355)	(3 234)	(414)
- Накопленные (доходы)/расходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога		(73)	(67)	171	18
Курсовые разницы		(31)	(34)	483	263
Прочие резервы		53	49	13	(2)
Прочий совокупный расход за период, после налогообложения		(2 930)	(3 407)	(2 567)	(135)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		42 808	20 043	34 029	20 228
Прибыль/(убыток), приходящийся на:					
- Акционеров Компании		45 742	23 436	36 418	20 362
- Неконтролирующую долю участия		(4)	14	178	1
Итого совокупный доход/(расход), приходящийся на:					
- Акционеров Компании		42 812	20 029	33 851	20 227
- Неконтролирующую долю участия		(4)	14	178	1
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, основная (в руб. на акцию)	15	238,62	125,40	183,28	102,47
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, разводненная (в руб. на акцию)	15	232,64	122,18	177,93	99,47

МКПАО «ТКС Холдинг»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала

	Приходящийся на акционеров компании										Итого капитал	
	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		
<i>В млн руб.</i>												
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 период	-	-	-	-	-	36 418	-	-	36 418	178	36 596	
Прочий совокупный (расход)/доход:												
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(3 063)	-	-	-	-	(3 063)	-	(3 063)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	483	-	483	-	483	
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	13	13	-	13	
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за период	-	-	-	(3 063)	-	36 418	483	13	33 851	178	34 029	
Резерв выплат по акциям	-	-	(561)	-	-	-	-	-	(561)	-	(561)	
Изменения в результате объединения предприятий и приобретения активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)	
Остаток на 30 июня 2023 года	230	26 998	2 170	(6 277)	(1 885)	217 282	726	15	239 259	58	239 317	
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 период	-	-	-	-	-	45 742	-	-	45 742	(4)	45 738	
Прочий совокупный (расход)/доход:												
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(2 952)	-	-	-	-	(2 952)	-	(2 952)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)	-	(31)	
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	53	53	-	53	
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за период	-	-	-	(2 952)	-	45 742	(31)	53	42 812	(4)	42 808	
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (прим. 1,15)	495	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(34 814)	-	-	-	(34 814)	-	(34 814)	
Резерв выплат по акциям	-	-	376	-	4 066	(593)	-	-	3 849	-	3 849	
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	
Остаток на 30 июня 2024 года	725	26 503	2 809	(8 386)	(32 633)	306 503	(27)	96	295 590	138	295 728	

	Прим.	Неаудировано	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>			
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		240 225	128 255
Прочие процентные доходы полученные		95	108
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(88 848)	(22 143)
Прочие процентные расходы уплаченные		(1 354)	(1 092)
Возмещения по списанным кредитам	8	3 456	3 209
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(3 853)	(2 273)
Комиссии полученные		76 061	56 721
Комиссии уплаченные		(33 191)	(20 794)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(35 518)	(25 370)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		229	1 003
Уплаченные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(174)	(102)
Страховые премии полученные		31 011	27 896
Страховые требования оплаченные		(11 140)	(6 992)
Полученное возмещение по приобретенным кредитам		2 460	2 456
Прочие полученные операционные доходы		1 172	233
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(56 513)	(34 124)
Уплаченный налог на прибыль		(24 328)	(13 574)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		99 790	93 417
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(3 497)	(1 499)
Чистый прирост по средствам в других банках		(118 538)	(5 197)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(253 675)	(205 117)
Чистый прирост по брокерской дебиторской задолженности		(11 317)	(10 065)
Чистое снижение/(прирост) по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		349	(385)
Чистое снижение драгоценных металлов		5 585	1 134
Чистый прирост по прочим финансовым и нефинансовым активам		(35 813)	(1 076)
Чистый прирост по средствам других банков		11 991	3 882
Чистый прирост по средствам клиентов		584 351	82 167
Чистый (снижение)/прирост по брокерской кредиторской задолженности		(837)	455
Чистое снижение по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(4 733)	(27 751)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		273 656	(70 035)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(15 870)	(5 451)
Приобретение нематериальных активов		(17 627)	(9 357)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(26 694)	(11 173)
Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 171	13 200
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(36 020)	(12 781)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций		(34 814)	-
Погашение секьюритизированных облигаций		(343)	(626)
Погашение основной суммы арендных обязательств		(1 224)	(132)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(36 381)	(758)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 059)	17 518
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		200 196	(66 056)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	724 154	511 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	924 350	445 505

Примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года, для Международной компании публичного акционерного общества «ТКС Холдинг» (далее «Компания») и ее дочерних обществ (совместно именуемые «Группа»). Сокращенное наименование Компании: МКПАО «ТКС Холдинг».

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация 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 «ТКС Холдинг» 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 регистрации в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедуры 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 допуск ГДР к торгам на Основном рынке Лондонской фондовой биржи (делистинг). Компания уведомила ДПМ, банк-депозитарий ГДР, о своем намерении сменить банк-депозитарий. В качестве нового банка-депозитария была выбрана компания РСИС 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 «ТКС Холдинг», 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 «ТКС Холдинг» в Российской Федерации Компания приняла все меры по прекращению программы ГДР.

ГДР, учитываемые в российских депозитариях, были автоматически конвертированы в акции МКПАО «ТКС Холдинг» 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 «ТКС Холдинг». 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 30 июня 2024 года акционерный капитал Компании состоит из 199 305 492 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Дополнительная информация об акционерном капитале, эмиссионном доходе и выкупленных собственных акциях раскрыта в Примечании 15.

1 Введение (продолжение)

В соответствии с определением контроля, согласно МСФО 10, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Ниже указаны крупнейшие дочерние компании Группы. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 годов Группе принадлежат 100% акций и 100% прав голоса каждой из этих дочерних компаний.

АО «Тинькофф Банк» («Банк») 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 малого и среднего бизнеса, услуги по эквайрингу и платежам, прочие лайфстайл-услуги и туристические услуги физическим лицам. 4 июля 2024 года Банк сменил свое наименование на АО «ТБанк».

АО «Тинькофф Страхование» («Страховая компания») оказывает услуги страхования, например, страхование от несчастных случаев, страхование имущества, туристов, финансовых рисков и автомобилей. 20 июня 2024 года Страховая компания сменила свое название на АО «Т-Страхование».

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

ООО «Феникс» является коллекторским агентством.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются розничное банковское обслуживание счетов физических лиц, индивидуальных предпринимателей, компаний малого и среднего бизнеса, а также банковские услуги, брокерские услуги, страховые операции, эквайринг и платежи преимущественно на территории Российской Федерации, осуществляемые через Банк и Страховую компанию. Банк 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. Страховая компания осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 0191, выданной ЦБ РФ 31 мая 1993 года. Данная лицензия была перевыпущена 1 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Банк участвует 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 Банка.

Юридический адрес и место ведения деятельности. Юридический адрес Компании: 690922, Россия, Приморский край, Владивостокский городской округ, Остров Русский, поселок Мелководный, здание 8. Юридический адрес Банка и Страховой компании: 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хуторская улица, д. 38А, строение 26. Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на всей территории Российской Федерации.

Валюта представления финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация 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 значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц,

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

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 первом полугодии 2024 года показатели российской экономики оставались стабильными. Рост ВВП за этот период составил 4,7% в годовом выражении (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков в июле 2024 года Банк России повысил ключевую ставку с 16,0% до 18,0%.

В первом полугодии 2024 года США ввели блокирующие санкции против Московской биржи, ограничившие биржевую торговлю валютой. Банк России принял решение об установлении курса Доллара США и Евро на основе информации о внебиржевых сделках между банками. Относительно стабильная динамика торгового сальдо, продолжающиеся меры по репатриации валютной выручки экспортерами и операции Банка России на валютном рынке привели к укреплению курса национальной валюты.

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

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

19 мая 2023 года на Банк были наложены санкции о замораживании активов в Великобритании в соответствии с Положением о России (санкции) (выход из ЕС) 2019 года (S.I. 2019/855). Компания и ее контролируемые дочерние предприятия (кроме Банка и любых контролируемых дочерних предприятий Банка) не подлежат замораживанию активов в соответствии с вышеуказанным Положением S.I. 2019/855.

20 июля 2023 года Банк был включен в обновленный санкционный список США и Канады.

1 марта 2024 года Банк попал в обновленный санкционный список Японии.

Принимая во внимание последствия санкций и риски, трансформация бизнес- и операционных моделей продолжается в целях повышения эффективности процессов и рентабельности продуктов Группы.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все необходимые нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности. Группа заблаговременно сформировала резерв ликвидности, включающий остатки денежных средств в рублях и иностранной валюте, что обеспечит стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

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

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.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование своей деятельности для оценки устойчивости позиций по ликвидности и капиталу. Эти тесты показывают, что текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для поглощения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации 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.

За исключением указанного ниже, расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют расчетным оценкам и профессиональным суждениям, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, 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 30 июня 2024 года в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" у Группы нет конечной контролирующей стороны.

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2024 года при определении списка связанных сторон, Группа включает в их состав компании, которые контролируются акционерами Группы, оказывающими на нее существенное влияние, но не включает прочие компании, где у данных акционеров есть неконтролирующая доля или существенное влияние.

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.

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

По состоянию на 30 июня 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 5,7 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 0,5% - на сумму 5,1 млрд руб.).

По состоянию на 30 июня 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 1,8 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 8,7 млрд руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 6,5 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года.

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Заблокированные активы		
Валовая балансовая стоимость	18 823	19 903
Резервы под обесценение	(12 612)	(13 299)
Итого заблокированные активы	6 211	6 604

4 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 Банка и руководством Страховой компании.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем 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, а также другие сопутствующие страховые услуги.

Розничные расчетно-транзакционные и лайфстайл-услуги представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, сберегательные и инвестиционные услуги, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также другие услуги по ведению повседневного образа жизни и путешествиям для физических лиц. Активы сегмента представлены размещениями привлеченных средств в клиентских фондах и инвестициями в ценные бумаги, казначейскими операциями, другими финансовыми и нефинансовыми активами.

Финансовые услуги для малого и среднего бизнеса представляют собой финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям. Они включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, а также кредиты индивидуальным предпринимателям и малому и среднему бизнесу. Сегмент также включает в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и оффлайн-каналов. Активы сегмента представлены инвестициями средств, привлеченных от клиентов, в ценные бумаги, казначейские операции, и другие финансовые и нефинансовые активы.

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

4 Сегментный анализ (продолжение)

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.

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 30 июня 2024 года:

	Потребитель- ские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Активы отчетных сегментов	1 732 474	903 678	242 047	11 943	(6 608)	2 883 534
Обязательства отчетных сегментов	1 372 240	933 188	288 986	-	(6 608)	2 587 806

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

	Потребитель- ские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Активы отчетных сегментов	1 352 080	716 124	189 945	16 381	(4 731)	2 269 799
Обязательства отчетных сегментов	780 679	930 095	279 841	-	(4 731)	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.

4 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакцион- ные и лайфстайл- услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвести- ции	Межсегмент- ные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	185 525	36 053	24 522	34	-	246 134
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	2 377	15 175	13 088	-	-	30 640
- Доходы по эквайрингу	-	683	17 651	-	-	18 334
- Услуги по управлению инвестициями	-	8 321	-	-	-	8 321
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	6 897	-	-	-	6 897
- Другие комиссии	2 894	8 783	533	-	-	12 210
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	1 514	21 691	26 636	-	-	49 841
- в течение периода	3 757	18 168	4 636	-	-	26 561
Итого комиссионные доходы	5 271	39 859	31 272	-	-	76 402
Выручка по страхованию	35 457	-	-	-	-	35 457
Прочий доход от операционной деятельности	756	163	254	-	-	1 173
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	227 009	76 075	56 048	34	-	359 166
Выручка от других сегментов:						
Процентные доходы	-	23 620	7 556	-	(31 176)	-
Итого выручка от других сегментов	-	23 620	7 556	-	(31 176)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	227 009	99 695	63 604	34	(31 176)	359 166
Процентные расходы	(98 796)	(21 160)	(6 445)	-	31 176	(95 225)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42 880)	235	(1 450)	16	-	(44 079)
Комиссионные расходы	(3 296)	(18 879)	(11 874)	-	-	(34 049)
Расходы по страховым услугам	(12 762)	-	-	-	-	(12 762)
Административные и прочие операционные расходы	(28 468)	(30 615)	(16 917)	-	-	(76 000)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	(1 049)	246	(41)	489	-	(355)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	39 758	29 522	26 877	539	-	96 696
Расходы на привлечение клиентов	(14 797)	(18 209)	(5 794)	-	-	(38 800)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	24 961	11 313	21 083	539	-	57 896

4 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакцион- ные и лайфстайл- услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвести- ции	Межсегмент- ные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	99 718	19 581	13 327	-	-	132 626
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 112	9 496	6 945	-	-	17 553
- Доходы по эквайрингу	-	351	9 144	-	-	9 495
- Услуги по управлению инвестициями	-	4 355	-	-	-	4 355
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	3 635	-	-	-	3 635
- Другие комиссии	1 787	5 150	179	-	-	7 116
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	924	12 912	13 870	-	-	27 706
- в течение периода	1 975	10 075	2 398	-	-	14 448
Итого комиссионные доходы	2 899	22 987	16 268	-	-	42 154
Выручка по страхованию	18 088	-	-	-	-	18 088
Прочий доход от операционной деятельности	341	17	164	-	-	522
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	121 046	42 585	29 759	-	-	193 390
Выручка от других сегментов:						
Процентные доходы	-	11 179	3 646	-	(14 825)	-
Итого выручка от других сегментов	-	11 179	3 646	-	(14 825)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	121 046	53 764	33 405	-	(14 825)	193 390
Процентные расходы	(55 444)	(10 881)	(3 425)	-	14 825	(54 925)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 734)	182	(1 359)	29	-	(22 882)
Комиссионные расходы	(1 886)	(9 900)	(6 356)	-	-	(18 142)
Расходы по страховым услугам	(6 223)	-	-	-	-	(6 223)
Административные и прочие операционные расходы	(16 483)	(15 682)	(8 602)	-	-	(40 767)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	(1 504)	114	26	(423)	-	(1 787)
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	17 772	17 597	13 689	(394)	-	48 664
Расходы на привлечение клиентов	(6 738)	(9 298)	(2 980)	-	-	(19 016)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	11 034	8 299	10 709	(394)	-	29 648

4 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакцион- ные и лайфстайл- услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвести- ции	Межсегмент- ные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	100 772	19 246	8 048	33	-	128 099
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 742	8 871	12 223	-	-	22 836
- Доходы по эквайрингу	-	387	16 932	-	-	17 319
- Услуги по управлению инвестициями	-	6 555	-	-	-	6 555
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	3 968	-	-	-	3 968
- Другие комиссии	815	5 074	375	-	-	6 264
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	1 095	17 340	29 530	-	-	47 965
- в течение периода	1 462	7 515	-	-	-	8 977
Итого комиссионные доходы	2 557	24 855	29 530	-	-	56 942
Выручка по страхованию	25 081	-	-	-	-	25 081
Прочий доход от операционной деятельности	2 002	92	37	-	-	2 131
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	130 412	44 193	37 615	33	-	212 253
Выручка от других сегментов:						
Процентные доходы	-	14 420	3 523	-	(17 943)	-
Итого выручка от других сегментов	-	14 420	3 523	-	(17 943)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	130 412	58 613	41 138	33	(17 943)	212 253
Процентные расходы	(27 926)	(14 708)	(3 019)	-	17 943	(27 710)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 618)	(953)	(1 766)	-	-	(23 337)
Комиссионные расходы	(2 026)	(13 013)	(8 877)	-	-	(23 916)
Расходы по страховым услугам	(7 141)	-	-	-	-	(7 141)
Административные и прочие операционные расходы	(18 566)	(25 980)	(12 147)	-	-	(56 693)
Чистые прочие доходы/(расходы)	1 666	(1 342)	(1 733)	3 101	-	1 692
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	55 801	2 617	13 596	3 134	-	75 148
Расходы на привлечение клиентов	(9 549)	(15 470)	(4 009)	-	-	(29 028)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	46 252	(12 853)	9 587	3 134	-	46 120

4 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакцион- ные и лайфстайл- услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвести- ции	Межсегмент- ные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:						
Процентные доходы	53 757	9 734	4 370	22	-	67 883
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	984	4 398	6 586	-	-	11 968
- Доходы по эквайрингу	-	194	8 847	-	-	9 041
- Услуги по управлению инвестициями	-	3 668	-	-	-	4 765
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	2 178	-	-	-	2 178
- Другие комиссии	468	2 717	205	-	-	3 390
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	613	9 017	15 638	-	-	25 268
- в течение периода	839	4 138	-	-	-	4 977
Итого комиссионные доходы	1 452	13 155	15 638	-	-	30 245
Выручка по страхованию	13 137	-	-	-	-	13 137
Прочий доход от операционной деятельности	955	92	18	-	-	1 065
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	69 301	22 981	20 026	22	-	112 330
Выручка от других сегментов:						
Процентные доходы	-	7 450	1 726	-	(9 176)	-
Итого выручка от других сегментов	-	7 450	1 726	-	(9 176)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	69 301	30 431	21 752	22	(9 176)	112 330
Процентные расходы	(14 379)	(7 349)	(1 830)	-	9 176	(14 382)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 157)	(448)	(1 465)	-	-	(11 070)
Комиссионные расходы	(1 344)	(7 462)	(4 822)	-	-	(13 628)
Расходы по страховым услугам	(3 506)	-	-	-	-	(3 506)
Административные и прочие операционные расходы	(9 099)	(14 167)	(6 227)	-	-	(29 493)
Чистые прочие доходы/(расходы)	(21)	9	(351)	967	-	604
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	31 795	1 014	7 057	989	-	40 855
Расходы на привлечение клиентов	(4 761)	(8 875)	(2 045)	-	-	(15 681)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	27 034	(7 861)	5 012	989	-	25 174

4 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание индивидуальных предпринимателей и малого и среднего бизнеса, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, денежные переводы, снятие наличных и пополнение на сумму больше максимальной.

Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в сумме 31 176 млн руб. и 14 825 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 17 943 млн руб. и 9 176 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года) были рассчитаны с помощью кривой трансферного ценообразования.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Наличные средства	45 974	78 905
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	65 038	71 283
Корреспондентские счета	12 196	27 092
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	256 341	70 811
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	544 801	476 063
Итого денежные средства и их эквиваленты	924 350	724 154

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

Ниже представлена балансовая стоимость кредитов, предоставленных по договорам обратного РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года.

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	544 801	554 332	476 063	493 162

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.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 23.

6 Средства в других банках

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	15 832	5 312
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	108 000	-
Итого средства в других банках	123 832	5 312

Балансовая стоимость средств в других банках на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

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 23.

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

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	197 501	206 376
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 398	120 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 121	6 411
Итого ценные бумаги	223 020	332 923
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	102 174	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	325 194	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. На 30 июня 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, составила 102 174 млн руб. (31 декабря 2023: 845 млн руб.) Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в сентябре 2024 года (31 декабря 2023: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в январе 2024 года).

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

Соответствующие обязательства приведены в Примечании 10. Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 23. 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 переклассифицировала такую дебиторскую задолженность в состав прочих финансовых активов. Более подробная информация представлена в Примечании 3.

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	96 168	113 124
Корпоративные облигации	95 644	86 758
Муниципальные облигации	4 894	5 656
Иностранные государственные облигации	795	838
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	197 501	206 376
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(914)	(1 130)

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

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

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Российские государственные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	18 415	120 262
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	(126)
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 398	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Итого валовая балансовая стоимость	102 262	846
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88)	(1)
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 174	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 572	120 981

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 229	4 151
Корпоративные облигации	1 892	2 057
Российские государственные облигации	-	203
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 121	6 411

Корпоративные акции оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, а корпоративные облигации и российские государственные облигации оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в установленном порядке.

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.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 366 617	1 121 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(178 485)	(149 023)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 188 132	972 115
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 839	297
Итого кредиты и авансы клиентам	1 189 971	972 412

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой займ, который не соответствует требованиям к платежам исключительно в счет погашения основной суммы долга и процентов.

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по ним в разбивке по продуктам на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитные карты	670 041	(108 060)	561 981	548 062	(90 996)	457 066
Кредиты наличными	276 972	(35 137)	241 835	216 849	(29 436)	187 413
Прочие кредиты:	419 604	(35 288)	384 316	356 227	(28 591)	327 636
<i>Автокредиты</i>	185 665	(19 532)	166 133	147 205	(15 473)	131 732
<i>Кредиты наличными под залог</i>	124 795	(4 882)	119 913	114 620	(3 800)	110 820
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	55 737	(4 776)	50 961	60 217	(4 663)	55 554
<i>Кредиты для ИП и МСБ</i>	53 407	(6 098)	47 309	34 185	(4 655)	29 530
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 366 617	(178 485)	1 188 132	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.

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.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости. По состоянию на 30 июня 2024 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 579 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 857 млн руб.) Подробная информация о секьюритизации кредитов наличными под залог недвижимости представлена в Примечании 12.

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

Кредиты для ИП и МСБ являются кредитами, предоставляемыми Банком индивидуальным предпринимателям, а также малым и средним предприятиям в целях управления оборотным капиталом.

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

- 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.

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	6 446	-	-	6 446	91 110	-	-	1	91 111
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 468)	12 395	-	5 927	(21 396)	21 396	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 598)	(8 550)	22 681	9 533	(16 124)	(11 794)	27 918	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	782	(1 396)	(60)	(674)	2 843	(2 766)	(77)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 650)	-	(1 645)	(3 295)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	10 526	1 634	(148)	12 012	46 459	(205)	(1 748)	(87)	44 419
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	5 038	4 083	20 828	29 949	102 892	6 631	26 093	(86)	135 530
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	4 326	4 326	-	-	4 326	-	4 326
Списания	-	-	(13 977)	(13 977)	-	-	(13 977)	-	(13 977)
Продажи	-	-	(3 531)	(3 531)	-	-	(4 197)	-	(4 197)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	297	297	-	-	297	-	297
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	31 660	14 737	61 663	108 060	553 480	23 813	92 586	162	670 041

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 марта 2024 года	29 377	12 594	57 494	99 465	515 912	20 356	84 961	198	621 427
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 049	-	-	2 049	39 995	-	-	-	39 995
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 805)	11 281	-	5 476	(19 416)	19 416	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(771)	(9 384)	12 388	2 233	(2 647)	(12 615)	15 262	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1 011	(1 775)	(92)	(856)	3 718	(3 601)	(117)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(437)	-	(1 646)	(2 083)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	6 236	2 021	(655)	7 602	15 918	257	(1 359)	(36)	14 780
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	2 283	2 143	9 995	14 421	37 568	3 457	13 786	(36)	54 775
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2 318	2 318	-	-	2 318	-	2 318
Списания	-	-	(6 968)	(6 968)	-	-	(6 968)	-	(6 968)
Продажи	-	-	(1 654)	(1 654)	-	-	(1 989)	-	(1 989)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	478	478	-	-	478	-	478
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	31 660	14 737	61 663	108 060	553 480	23 813	92 586	162	670 041

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2022 года	25 461	9 480	46 453	81 394	314 534	14 539	69 657	466	399 196
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	4 388	-	-	4 388	63 140	-	-	-	63 140
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 642)	8 202	-	4 560	(13 319)	13 319	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 601)	(7 447)	16 581	6 533	(10 262)	(10 005)	20 267	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	793	(1 751)	(44)	(1 002)	2 721	(2 665)	(56)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	11	51	2	64	-	-	-	-	-
Прочие изменения	328	1 566	(653)	1 241	14 374	(64)	(3 136)	(74)	11 100
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период:	(723)	621	15 886	15 784	56 654	585	17 075	(74)	74 240
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	3 485	3 485	-	-	3 485	-	3 485
Списания	-	-	(14 694)	(14 694)	-	-	(14 694)	-	(14 694)
Продажи	-	-	(701)	(701)	-	-	(790)	-	(790)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 335)	(1 335)	-	-	(1 335)	-	(1 335)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	24 738	10 101	49 094	83 933	371 188	15 124	73 398	392	460 102

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 марта 2023 года	25 720	9 765	48 391	83 876	345 033	14 729	71 967	450	432 179
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 732	-	-	1 732	30 625	-	-	-	30 625
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 412)	7 502	-	4 090	(12 166)	12 166	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(417)	(6 776)	8 509	1 316	(1 475)	(8 866)	10 341	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	919	(2 029)	(56)	(1 166)	3 182	(3 112)	(70)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	5	-	1	6	-	-	-	-	-
Прочие изменения	191	1 639	(916)	914	5 989	207	(1 937)	(58)	4 201
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период:	(982)	336	7 538	6 892	26 155	395	8 334	(58)	34 826
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 746	1 746	-	-	1 746	-	1 746
Списания	-	-	(7 790)	(7 790)	-	-	(7 790)	-	(7 790)
Продажи	-	-	(465)	(465)	-	-	(533)	-	(533)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(326)	(326)	-	-	(326)	-	(326)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	24 738	10 101	49 094	83 933	371 188	15 124	73 398	392	460 102

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	6 329	-	-	6 329	117 516	-	-	157	117 673
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 544)	7 371	-	4 827	(9 430)	9 430	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 455)	(3 606)	7 578	2 517	(4 103)	(4 258)	8 361	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	129	(439)	(12)	(322)	1 282	(1 269)	(13)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 090)	(782)	(623)	(2 495)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 279	(2 223)	(464)	(1 408)	(50 989)	(1 943)	(517)	(144)	(53 593)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	2 648	321	6 479	9 448	54 276	1 960	7 831	13	64 080
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	551	551	-	-	551	-	551
Списания	-	-	(3 159)	(3 159)	-	-	(3 159)	-	(3 159)
Продажи	-	-	(1 091)	(1 091)	-	-	(1 301)	-	(1 301)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(48)	(48)	-	-	(48)	-	(48)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	12 732	5 927	16 478	35 137	244 105	10 334	21 661	872	276 972

МКПАО «ТКС Холдинг»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации
30 июня 2024 года**

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 марта 2024 года	10 351	5 954	15 341	31 646	209 155	9 355	19 633	841	238 984
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	3 631	-	-	3 631	74 726	-	-	103	74 829
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 874)	4 930	-	3 056	(6 605)	6 605	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(219)	(3 086)	3 839	534	(627)	(3 655)	4 282	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	107	(324)	(26)	(243)	971	(942)	(29)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(965)	(635)	(605)	(2 205)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 701	(912)	(392)	397	(33 515)	(1 029)	(451)	(72)	(35 067)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	2 381	(27)	2 816	5 170	34 950	979	3 802	31	39 762
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	308	308	-	-	308	-	308
Списания	-	-	(1 487)	(1 487)	-	-	(1 487)	-	(1 487)
Продажи	-	-	(442)	(442)	-	-	(537)	-	(537)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(58)	(58)	-	-	(58)	-	(58)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	12 732	5 927	16 478	35 137	244 105	10 334	21 661	872	276 972

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2022 года	7 125	4 206	11 567	22 898	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	7 154	-	-	7 154	103 756	-	-	-	103 756
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 568)	4 870	-	3 302	(5 326)	5 326	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(744)	(2 265)	4 346	1 337	(2 062)	(2 609)	4 671	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	152	(465)	(11)	(324)	1 240	(1 228)	(12)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	245	-	245	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(1 618)	(2 461)	(464)	(4 543)	(35 800)	(1 917)	(529)	(119)	(38 365)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	3 376	(76)	3 871	7 171	61 808	(428)	4 130	(119)	65 391
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	488	488	-	-	488	-	488
Списания	-	-	(3 438)	(3 438)	-	-	(3 438)	-	(3 438)
Продажи	-	-	(210)	(210)	-	-	(244)	-	(244)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(100)	(100)	-	-	(100)	-	(100)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	10 501	4 130	12 178	26 809	160 428	6 279	15 766	891	183 364

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 марта 2023 года	7 767	4 276	12 006	24 049	119 444	6 454	15 478	967	142 343
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	4 626	-	-	4 626	68 997	-	-	-	68 997
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 124)	3 521	-	2 397	(3 747)	3 747	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(87)	(1 902)	2 277	288	(274)	(2 175)	2 449	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	108	(316)	(11)	(219)	812	(800)	(12)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	38	-	38	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(789)	(1 487)	(338)	(2 614)	(24 804)	(947)	(365)	(76)	(26 192)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	2 734	(146)	1 928	4 516	40 984	(175)	2 072	(76)	42 805
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	261	261	-	-	261	-	261
Списания	-	-	(1 832)	(1 832)	-	-	(1 832)	-	(1 832)
Продажи	-	-	(153)	(153)	-	-	(181)	-	(181)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(32)	(32)	-	-	(32)	-	(32)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	10 501	4 130	12 178	26 809	160 428	6 279	15 766	891	183 364

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Прочие кредиты									
На 31 декабря 2023 года	7 317	7 128	14 146	28 591	315 514	21 531	18 997	185	356 227
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	5 427	-	-	5 427	154 210	-	-	-	154 210
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 612)	9 911	-	7 299	(22 435)	22 435	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 374)	(3 033)	8 511	4 104	(5 731)	(4 376)	10 107	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	150	(511)	(41)	(402)	3 889	(3 828)	(61)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 491)	(902)	(511)	(2 904)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 081	(3 670)	(1 660)	(4 249)	(78 067)	(8 354)	(1 793)	(31)	(88 245)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	1 181	1 795	6 299	9 275	51 866	5 877	8 253	(31)	65 965
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	643	643	-	-	643	-	643
Списания	-	-	(2 457)	(2 457)	-	-	(2 457)	-	(2 457)
Продажи	-	-	(56)	(56)	-	-	(66)	-	(66)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(708)	(708)	-	-	(708)	-	(708)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	8 498	8 923	17 867	35 288	367 380	27 408	24 662	154	419 604

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Прочие кредиты									
На 31 марта 2024 года	8 122	7 346	15 541	31 009	345 662	23 043	21 126	177	390 008
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 487	-	-	2 487	86 231	-	-	-	86 231
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 064)	7 000	-	4 936	(15 466)	15 466	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(280)	(3 444)	4 929	1 205	(1 056)	(4 836)	5 892	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	126	(420)	(75)	(369)	2 848	(2 736)	(112)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 318)	(530)	(361)	(2 209)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 425	(1 029)	(843)	(447)	(50 839)	(3 529)	(914)	(23)	(55 305)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	376	1 577	3 650	5 603	21 718	4 365	4 866	(23)	30 926
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	359	359	-	-	359	-	359
Списания	-	-	(1 243)	(1 243)	-	-	(1 243)	-	(1 243)
Продажи	-	-	(34)	(34)	-	-	(40)	-	(40)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(406)	(406)	-	-	(406)	-	(406)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	8 498	8 923	17 867	35 288	367 380	27 408	24 662	154	419 604

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Прочие кредиты									
На 31 декабря 2022 года	5 149	5 404	10 885	21 438	180 238	16 040	14 454	407	211 139
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	4 773	-	-	4 773	128 632	-	-	-	128 632
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 370)	7 453	-	5 083	(13 278)	13 278	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(594)	(2 035)	4 325	1 696	(2 365)	(3 010)	5 375	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	211	(694)	(39)	(522)	4 001	(3 946)	(55)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(67)	28	-	(39)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(761)	(3 971)	(535)	(5 267)	(55 363)	(4 584)	(1 255)	(142)	(61 344)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	1 192	781	3 751	5 724	61 627	1 738	4 065	(142)	67 288
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	499	499	-	-	499	-	499
Списания	-	-	(2 276)	(2 276)	-	-	(2 276)	-	(2 276)
Продажи	-	-	(27)	(27)	-	-	(30)	-	(30)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(375)	(375)	-	-	(375)	-	(375)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	6 341	6 185	12 457	24 983	241 865	17 778	16 337	265	276 245

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Прочие кредиты									
На 31 марта 2023 года	5 938	5 412	11 778	23 128	207 259	15 730	15 286	385	238 660
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	3 194	-	-	3 194	79 139	-	-	-	79 139
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 013)	5 219	-	3 206	(9 517)	9 517	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(100)	(1 751)	2 359	508	(414)	(2 474)	2 888	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	161	(453)	(66)	(358)	2 767	(2 673)	(94)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(66)	10	-	(56)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(773)	(2 252)	(551)	(3 576)	(37 369)	(2 322)	(678)	(120)	(40 489)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период	403	773	1 742	2 918	34 606	2 048	2 116	(120)	38 650
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	285	285	-	-	285	-	285
Списания	-	-	(1 201)	(1 201)	-	-	(1 201)	-	(1 201)
Продажи	-	-	(16)	(16)	-	-	(18)	-	(18)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(131)	(131)	-	-	(131)	-	(131)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	6 341	6 185	12 457	24 983	241 865	17 778	16 337	265	276 245

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, представленные в таблицах выше, отличаются от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за период, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 3 456 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 1 668 млн руб.), и в связи с возмещением на сумму 2 460 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 1 311 млн руб.) от приобретенных кредитов, превышающих свою валовую балансовую стоимость, а также вследствие отчисления в сумме 1 561 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 841 млн руб.) на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, представленные в таблицах выше, отличаются от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за период, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 3 209 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 1 912 млн руб.), и в связи с возмещением на сумму 2 456 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 1 280 млн руб.) от приобретенных кредитов, превышающих свою валовую балансовую стоимость, а также вследствие отчисления в сумме 244 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 158 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 и авансам 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.

Непогашенные суммы кредитов, предусмотренных договорами и впоследствии списанных в течение шести и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, но еще подлежащих взысканию, составляют 8 697 млн руб. и 4 342 млн руб. соответственно (11 195 млн руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, и 5 941 млн руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года).

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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 5 564 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 2 566 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 4 678 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: 2 130 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 доход в сумме 92 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года: доход в сумме 44 млн руб.) в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 1 064 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 732 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 938 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 634 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 доход в сумме 3 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: доход в сумме 8 млн руб.) в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера.

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

<i>В единицах</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	2 681 286	2 458 199
20-60 тыс. руб.	2 416 313	2 252 619
60-100 тыс. руб.	2 045 925	1 859 161
100-140 тыс. руб.	1 734 861	1 506 701
140-200 тыс. руб.	1 772 881	1 552 212
Более 200 тыс. руб.	1 636 975	1 275 924
Итого количество карт	12 288 241	10 904 816

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

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных кредитов наличными, исходя из сумм выдачи, на конец отчетного и сравнительного периодов:

<i>В единицах</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Чеки по кредитам наличными		
До 100 тыс. руб.	116 217	101 686
100-150 тыс. руб.	105 687	97 207
150-250 тыс. руб.	149 624	138 868
250-350 тыс. руб.	148 542	146 731
350-600 тыс. руб.	176 370	154 398
Более 600 тыс. руб.	146 673	105 112
Итого количество кредитов наличными	843 113	744 002

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	302 140	-	-	-	302 140
- Хороший уровень	217 174	2 288	-	-	219 462
- Требующие мониторинга	34 166	7 649	-	-	41 815
- Субстандартные	-	13 876	10 741	-	24 617
- Дефолтные	-	-	81 845	162	82 007
Валовая балансовая стоимость	553 480	23 813	92 586	162	670 041
Оценочный резерв под кредитные убытки	(31 660)	(14 737)	(61 663)	-	(108 060)
Балансовая стоимость	521 820	9 076	30 923	162	561 981
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	133 633	-	-	-	133 633
- Хороший уровень	108 159	4 602	-	-	112 761
- Требующие мониторинга	2 313	2 612	-	-	4 925
- Субстандартные	-	3 120	1 395	-	4 515
- Дефолтные	-	-	20 266	872	21 138
Валовая балансовая стоимость	244 105	10 334	21 661	872	276 972
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12 732)	(5 927)	(16 478)	-	(35 137)
Балансовая стоимость	231 373	4 407	5 183	872	241 835
Прочие кредиты					
- Превосходный уровень	261 572	-	-	-	261 572
- Хороший уровень	98 720	15 353	-	-	114 073
- Требующие мониторинга	7 088	5 520	-	-	12 608
- Субстандартные	-	6 535	36	-	6 571
- Дефолтные	-	-	24 626	154	24 780
Валовая балансовая стоимость	367 380	27 408	24 662	154	419 604
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 498)	(8 923)	(17 867)	-	(35 288)
Балансовая стоимость	358 882	18 485	6 795	154	384 316

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	245 207	-	-	-	245 207
- Хороший уровень	174 636	2 160	-	-	176 796
- Требующие мониторинга	30 745	5 288	-	-	36 033
- Субстандартные	-	9 734	10 358	-	20 092
- Дефолтные	-	-	69 686	248	69 934
Валовая балансовая стоимость	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 622)	(10 654)	(53 720)	-	(90 996)
Балансовая стоимость	423 966	6 528	26 324	248	457 066
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
Прочие кредиты					
- Превосходный уровень	221 092	-	-	-	221 092
- Хороший уровень	90 642	15 149	-	-	105 791
- Требующие мониторинга	3 780	3 031	-	-	6 811
- Субстандартные	-	3 351	42	-	3 393
- Дефолтные	-	-	18 955	185	19 140
Валовая балансовая стоимость	315 514	21 531	18 997	185	356 227
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 317)	(7 128)	(14 146)	-	(28 591)
Балансовая стоимость	308 197	14 403	4 851	185	327 636

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами менее, чем на 90 дней, но 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 30 июня 2024 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 70 434 млн руб. (31 декабря 2023 года: 62 508 млн руб.).

В Примечании 23 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

9 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	53 662	42 345
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	53 662	42 345
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	8 580	9 416
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	8 580	9 416

Дебиторская задолженность по брокерским операциям 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. 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 Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям.

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Справедливая стоимость обеспечения дебиторской задолженности по брокерским операциям	54 408	43 244
Справедливая стоимость обеспечения кредиторской задолженности по брокерским операциям	10 128	11 126

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.

В Примечании 23 представлена информация о справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям.

10 Средства других банков

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета и депозиты других банков	14 031	6 154
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4 863	689
Итого средства других банков	18 894	6 843

На 30 июня 2024 года задолженность в сумме 4 863 млн руб. представляет собой задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2023 года: 689 млн руб.). См. Примечание 7.

По состоянию на 30 июня 2024 года средства других банков включают обеспечение по производным финансовым инструментам на сумму 2 793 млн руб. (31 декабря 2023 года: 3 003 млн руб.).

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 23.

11 Средства клиентов

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Физические лица		
- Срочные вклады	1 173 150	619 325
- Текущие/расчетные счета	766 271	727 314
- Брокерские счета	74 401	98 620
ИП и МСБ		
- Текущие/расчетные счета	243 297	246 323
- Срочные вклады	34 607	21 413
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	347	1
- Текущие/расчетные счета	6	276
Итого средства клиентов	2 292 079	1 713 272

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

12 Прочие заемные средства

5-6 июля 2021 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными под залог недвижимости, размещенных ипотечным агентом ТБ-1. Размещение включало облигации классов А и В, обеспеченные портфелем кредитов наличными под залог недвижимости. Облигации класса А представлены старшим траншем на общую сумму 5 623 млн руб. и были размещены среди частных и институциональных инвесторов с купоном 7,9%. Облигации класса В представлены субординированным младшим траншем на общую сумму 878 млн руб., удерживаемым Банком. Младший транш принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. В результате секьюритизированные кредиты в сумме 5 638 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы.

По состоянию на 30 июня 2024 года балансовая стоимость заемных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составила 714 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 061 млн руб.) и представлена облигациями класса А. Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 579 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 857 млн руб.) См. Примечание 8. Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличается существенно от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 года (31 декабря 2023 года: аналогично). Итоговая чистая позиция составляет 865 млн руб. (31 декабря 2023 года: 796 млн руб.).

13 Субординированные займы

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в сентябре 2021 года	37 633	38 974
Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в июне 2017 года	19 022	19 564
Итого субординированные займы	56 655	58 538

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

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

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

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

13 Субординированные займы (продолжение)

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

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

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

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

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. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 23.

14 Активы и обязательства по договорам страхования

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Активы по договорам перестрахования:		
- Активы по договорам перестрахования, за исключением прочих ранее признанных денежных потоков	1 336	1 463
Активы по договорам перестрахования	1 336	1 463
Обязательства по договорам страхования:		
- Обязательства по договорам страхования, за исключением активов в отношении аквизиционных денежных потоков и прочих ранее признанных денежных потоков	25 615	22 119
- Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	(274)	(259)
Обязательства по договорам страхования	25 341	21 860

15 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

<i>В млн. руб., за исключением количества акций</i>	Количество разрешенных к выпуску акций, штук	Количество акций в обращении, штук	Количество собственных акций, штук	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2022 года	224 218 678	199 305 492	602 975	230	26 998	(1 885)	25 343
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	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
Увеличение количества разрешенных к выпуску акций	130 000 000	-	-	-	-	-	-
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (Прим. 1)	-	-	-	495	(495)	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	11 857 503	-	-	(34 814)	(34 814)
Акции, переданные по программе долгосрочной мотивации менеджмента Группы	-	-	(1 476 401)	-	-	4 066	4 066
На 30 июня 2024 года	354 218 678	199 305 492	10 984 077	725	26 503	(32 633)	(5 405)

На 31 декабря 2023 года общее число находящихся в обращении акций составило 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 «ТКС Холдинг». Данное решение вступает в силу с 26 февраля 2024 года - с даты государственной регистрации Компании в Российской Федерации.

Количество ценных бумаг в размещении составляет 199 305 492 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составил 725 млн руб. 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 «ТКС Холдинг» 26 февраля 2024 года как увеличение стоимости по строке «Акционерный капитал» в корреспонденции со строкой «Эмиссионный доход» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете об изменениях капитала.

8 мая 2024 года акционеры Группы на общем внеочередном собрании поддержали интеграцию ПАО «Росбанк» в состав МКПАО «ТКС Холдинг». В рамках сделки планируется дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке. Запланированный объем дополнительной эмиссии составляет 130 млн штук по цене 3 423,62 рублей за акцию.

Собственные акции могут быть выкуплены с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для дальнейших выплат в рамках программ долгосрочной мотивации менеджмента Группы («ПДММГ») (Примечание 24).

16 Чистые процентные доходы

<i>В млн руб.</i>	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам:	171 032	90 418	103 533	55 212
<i>Кредитные карты</i>	100 382	52 020	67 926	35 479
<i>Кредиты наличными</i>	27 389	15 032	13 855	8 021
<i>Автокредиты</i>	17 024	9 336	7 216	3 924
<i>Кредиты наличными под залог</i>	10 356	5 451	5 946	3 158
<i>Кредиты ИП и МСБ</i>	9 725	5 516	2 844	1 632
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	6 156	3 063	5 746	2 998
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	54 160	31 171	12 271	6 156
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	9 039	4 662	5 848	2 911
Брокерские операции	8 526	4 686	3 059	1 895
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	3 307	1 654	3 288	1 653
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	246 064	132 591	127 999	67 827
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70	35	100	56
Итого процентные доходы	246 134	132 626	128 099	67 883
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Средства клиентов:	86 301	50 282	21 887	11 330
<i>Физические лица</i>				
- <i>Срочные вклады</i>	60 816	37 054	6 103	3 178
- <i>Текущие/расчетные счета ИП и МСБ</i>	19 510	10 042	13 035	6 464
- <i>Прочие юридические лица</i>	5 869	3 134	2 696	1 664
- <i>Субординированный займ</i>	106	52	53	24
- <i>Средства других банков</i>	2 388	1 184	1 973	1 062
- <i>Прочие заемные средства</i>	763	347	204	113
- <i>Облигации, номинированные в российских рублях</i>	39	17	82	36
- <i>Облигации, номинированные в иностранной валюте</i>	-	-	6	3
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	89 491	51 830	24 152	12 544
Прочие процентные расходы				
Обязательства по аренде	1 354	707	1 092	566
Итого процентные расходы	90 845	52 537	25 244	13 110
Расходы на страхование вкладов	4 380	2 388	2 466	1 272
Чистый процентный доход	150 909	77 701	100 389	53 501

17 Комиссионные доходы и расходы

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Комиссионные доходы				
Доходы по эквайрингу	18 334	9 495	17 319	9 041
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	12 224	6 508	8 234	4 446
Комиссия за подписку	9 832	5 836	4 526	2 435
Комиссия за брокерское обслуживание	8 321	4 355	6 555	3 668
Доход от услуг виртуального мобильного оператора	6 897	3 635	3 968	2 178
Комиссия за СМС-информирование	6 683	3 341	4 451	2 542
Межбанковская комиссия	3 953	3 249	2 122	1 115
Комиссия за денежные переводы	3 212	1 901	3 329	1 370
Комиссия за конвертацию валют	1 969	1 069	3 751	2 012
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	1 357	763	182	54
Комиссия за снятие наличных	1 242	722	767	429
Комиссия за лайфстайл-услуги	989	561	558	247
Комиссия за маркетинговые услуги	165	119	101	53
Другие комиссии	1 224	600	1 079	655
Итого комиссионные доходы	76 402	42 154	56 942	30 245

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

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

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.

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

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

17 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

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 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 лайфстайл-услуги - это доход от клиентов, получаемый за нефинансовые услуги, предоставляемые мобильным приложением (онлайн-бронирование авиабилетов, отелей, билетов в театр и кино и прочее).

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

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Комиссионные расходы				
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	18 673	10 129	13 819	7 537
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	6 908	3 702	5 019	3 282
Затраты на услуги виртуального мобильного оператора	4 498	2 292	2 697	1 514
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	3 800	1 945	2 134	1 175
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов	170	74	247	120
Итого комиссионные расходы	34 049	18 142	23 916	13 628

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем - это комиссионное вознаграждение за услуги платежной системы «Мир» («Национальная система платежных карт»), через которую урегулируются расчеты по транзакциям по картам MasterCard, Visa и других платежных систем.

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

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

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

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

18 Расходы на привлечение клиентов

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Маркетинг и реклама	24 953	12 326	15 976	8 533
Расходы на персонал	8 560	4 274	8 239	4 533
Расходы на выпуск карт	2 629	1 115	2 913	1 558
Бюро кредитных историй	1 008	530	544	305
Расходы в рамках партнерских программ	812	413	702	417
Расходы на телекоммуникации	198	114	296	148
Прочие каналы привлечения	640	244	358	187
Итого расходы на привлечение клиентов	38 800	19 016	29 028	15 681

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 1 748 млн руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 797 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 1 835 млн руб. и 837 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года).

19 Доходы и расходы от страховых услуг

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Выручка по страхованию				
Выручка по страхованию от договоров, оцениваемых по ПРП	35 457	18 088	25 081	13 137
Итого выручка по страхованию	35 457	18 088	25 081	13 137
Расходы по страховым услугам				
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	(11 227)	(5 216)	(7 438)	(3 668)
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, – изменения в ДПВД, относящиеся к возникшим требованиям	478	9	1 427	636
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	(89)	14	(49)	10
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(1 632)	(766)	(946)	(427)
Расходы по страховым услугам	(12 470)	(5 959)	(7 006)	(3 449)
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования				
Расходы по перестрахованию – договоры, оцениваемые по ПРП	(806)	(409)	(751)	(422)
Возмещение возникших требований	949	395	868	472
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в ДПВД, связанные с возмещением возникших требований	11	18	(42)	(21)
Итого чистые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	154	4	75	29
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования и принятых договоров перестрахования	(446)	(268)	(210)	(86)
Итого расходы по страховым услугам	(12 762)	(6 223)	(7 141)	(3 506)
Итого результат страховых услуг	22 695	11 865	17 940	9 631

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>В млн руб.</i>	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
Расходы на персонал	51 554	27 428	40 305	20 278
Поддержка ИТ и ПО	7 551	4 544	3 307	1 736
Амортизация нематериальных активов	6 317	3 337	4 565	2 395
Амортизация основных средств	2 177	1 217	1 272	660
Амортизация активов в форме права пользования	1 768	954	1 422	724
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	1 270	519	915	452
Профессиональные услуги	1 271	757	747	371
Содержание офиса и офисные принадлежности	973	490	456	221
Коллекторские расходы	582	343	538	319
Расходы на безопасность	374	197	251	158
Услуги связи	356	165	280	152
Расходы на благотворительность	209	145	164	126
Прочие налоги и сборы	175	84	199	138
Списание основных средств и нематериальных активов	24	16	1 566	1 560
Прочие административные расходы	1 399	571	706	203
Итого административные и прочие операционные расходы	76 000	40 767	56 693	29 493

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

<i>В млн руб.</i>	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	10 942	6 146	8 436	4 185
Итого	10 942	6 146	8 436	4 185
Вознаграждение, основанное на акциях:				
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента	1 823	1 269	2 374	508
- Программа удержания ключевых сотрудников	-	-	9	9
Итого	1 823	1 269	2 383	517

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 24.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение Банком 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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2024 года, составляла 295 728 млн руб. (31 декабря 2023 года: 283 915 млн руб.).

В октябре 2021 года Банк был добавлен в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России в связи с активным ростом бизнеса Банка на финансовом рынке и расширением клиентской базы его экосистемы.

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. Величина регулятивного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 30 июня 2024 года составила 252 469 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 10,23% (31 декабря 2023 года: 244 634 млн руб. и 12,84%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8,253% на 30 июня 2024 года с учетом всех надбавок ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 8,007%).

21 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Уставный капитал	725	230
Эмиссионный доход	26 503	26 998
Выкупленные собственные акции	(32 633)	(1 885)
Резерв выплат на основе акций	2 809	2 433
Нераспределенная прибыль	306 503	261 354
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги	(8 386)	(5 434)
Резерв курсовых разниц	(27)	4
Прочие резервы	96	43
За вычетом Нематериальных активов	(48 762)	(36 391)
Неконтролирующая доля участия	138	172
Базовый собственный капитал 1-го уровня (СЕТ1)	246 966	247 524
Дополнительный капитал 1-го уровня (Субординированные займы)	56 655	58 538
Капитал 1-го уровня (Tier 1)	303 621	306 062
Итого Капитал	303 621	306 062
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)		
Кредитный риск	1 646 602	1 324 997
Операционный риск	450 536	450 536
Рыночный риск	25 843	39 103
Итого активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	2 122 981	1 814 636
Коэффициент достаточности базового собственного капитала 1-го уровня (Базовый собственный капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	11,6%	13,6%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	14,3%	16,9%
Итого коэффициент достаточности капитала (Итого капитал/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	14,3%	16,9%

На 30 июня 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой компании (показатель НС) составило 2,23 (на 31 декабря 2023 года: 4,87). Минимально допустимое числовое значение показателя НС установлено в размере 1,0 на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года.

22 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 приведут к существенным убыткам для Группы в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в связи с чем резервы по данным судебным разбирательствам не создаются.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

На 30 июня 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 2 878 млн руб. на 30 июня 2024 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимость (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 субординированного бессрочного займа. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Условные обязательства, связанные со строительством офиса. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом нового офисного здания и которые не отражены в обязательствах, составили 2 220 млн руб. по состоянию на 30 июня 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 826 млн руб.).

22 Условные обязательства (продолжение)

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. 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:

<i>В млн руб.</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	759 804	656 648
Неиспользованные кредитные лимиты для ИП и МСБ	35 142	29 551
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 290)	(8 728)
Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	784 656	677 471

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 обязательств кредитного характера на 30 июня 2024 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Неаудировано			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	727 843	-	-	727 843
- Хороший уровень	57 234	193	-	57 427
- Требующие мониторинга	9 089	587	-	9 676
Непризнанная валовая стоимость	794 166	780	-	794 946
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 280)	(10)	-	(10 290)
Непризнанная чистая стоимость	783 886	770	-	784 656

22 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	629 961	-	-	629 961
- Хороший уровень	48 664	188	-	48 852
- Требующие мониторинга	6 926	460	-	7 386
Непризнанная валовая стоимость	685 551	648	-	686 199
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 718)	(10)	-	(8 728)
Непризнанная чистая стоимость	676 833	638	-	677 471

Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ в размере 6 686 млн руб. по состоянию на 30 июня 2024 года (31 декабря 2023 года: 3 189 млн руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка.

23 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 котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

В млн руб.	30 июня 2024 года (неаудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	189 868	12 975	1 779	204 622	194 323	16 217	2 247	212 787
Драгоценные металлы	7 444	-	-	7 444	12 015	-	-	12 015
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 839	1 839	-	-	297	297
Производные финансовые инструменты	-	2 599	-	2 599	-	2 983	-	2 983
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	197 312	15 574	3 618	216 504	206 338	19 200	2 544	228 082
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	27	-	27	-	9	-	9
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	27	-	27	-	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.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 30 июня 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	12 975	<ul style="list-style-type: none"> - Формирование индикативных котировок Cbonds, 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; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - котлируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках.
Валютные форвардные контракты и «свопы»	2 599	<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	15 574		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	27	<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	27		

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

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены методы оценки, исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценки Уровня 3, а также чувствительность к возможным изменениям этих исходных данных по состоянию на 30 июня 2024 года:

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные акции	1 779	Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний	Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний
Кредиты и авансы клиентам	1 839	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	3 618		

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 года увеличение или уменьшение мультипликатора на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости финансовых инструментов для оценки Уровня 3 на сумму 380 млн руб. (31 декабря 2023 года: на сумму 398 млн руб.).

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об изменениях в справедливой стоимости активов на Уровне 3 в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года, и года, завершившегося 31 декабря 2023:

<i>В млн руб.</i>	Кредиты и авансы 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	2 036	-
Погашения	(144)	-
Чистый убыток от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	(11)	(32)
Чистый убыток от переоценки справедливой стоимости	(339)	(436)
Справедливая стоимость на 30 июня 2024 года - Уровень 3	1 839	1 779

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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:

	30 июня 2024 года (неаудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	45 974	-	-	45 974	78 905	-	-	78 905
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	65 038	-	65 038	-	71 283	-	71 283
- Корреспондентские счета	-	12 196	-	12 196	-	27 092	-	27 092
- Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	-	256 341	-	256 341	-	70 811	-	70 811
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	-	544 801	-	544 801	-	476 063	-	476 063
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	6 686	-	6 686	-	3 189	-	3 189
Средства в других банках	-	123 832	-	123 832	-	5 312	-	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	13 127	-	-	18 398	97 663	-	-	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	77 050	-	-	102 174	729	-	-	845
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 164 369	1 188 132	-	-	973 202	972 115
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	53 662	-	53 662	-	42 345	-	42 345
Прочие финансовые активы	-	75 739	6 211	81 950	-	45 953	6 604	52 557
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	136 151	1 138 295	1 170 580	2 499 184	177 297	742 048	979 806	1 920 653

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2024 года (неаудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уров- ень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	18 894	-	18 894	-	6 843	-	6 843
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	8 580	-	8 580	-	9 416	-	9 416
Средства клиентов								
<i>Физические лица</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	766 271	-	766 271	-	727 314	-	727 314
- Срочные вклады	-	1 149 687	-	1 173 150	-	638 583	-	619 325
- Брокерские счета	-	74 401	-	74 401	-	98 620	-	98 620
<i>ИП и МСБ</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	243 297	-	243 297	-	246 323	-	246 323
- Срочные вклады	-	33 915	-	34 607	-	22 262	-	21 413
<i>Прочие юридические лица</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	6	-	6	-	276	-	276
- Срочные вклады	-	340	-	347	-	1	-	1
Прочие заемные средства								
Заемные средства по сделке секьюритизации	813	-	-	714	889	-	-	1 061
Субординированные займы								
Бессрочные субординированные облигации	49 407	-	-	56 655	-	21 244	19 564	58 538
Прочие финансовые обязательства	-	115 121	-	125 411	-	120 892	-	129 620
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	50 220	2 410 512	-	2 502 333	889	1 891 774	19 564	1 918 750

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменен 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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга была рассчитана на основе котировок Московской биржи, на которой котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года средние ставки дисконтирования распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	13,1	9,1
Средства в других банках	16,6	10,6
Инвестиции в ценные бумаги	12,6	9,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	14,8	11,5
Кредиты и авансы клиентам	31,6	30,1
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27,7	24,7
Обязательства		
Средства других банков	14,5	12,3
Средства клиентов	9,8	4,3
Прочие заемные средства	7,9	7,9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	28,1	23,5
Субординированный займ	11,0	12,0
Обязательства по финансовой аренде	10,0	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 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.

24 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, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

В млн руб.	30 июня 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам (среднегодовая процентная ставка: 3.4-5.7% (31 декабря 2023 года: 3.4-8%)):	939	-	710	-
- Валовая балансовая стоимость	948	-	718	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	-	(8)	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	108	-	113
ИТОГО АКТИВЫ	939	108	710	113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов включая брокерские счета (среднегодовая процентная ставка: 6.4-12.8% (31 декабря 2023 года: 4.0-14.1%))	16 369	99	12 596	49
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	2 190	-	1 517	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18 559	99	14 113	49
КАПИТАЛ				
Резерв выплат по акциям - Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы	1 784	-	1 906	-
ИТОГО КАПИТАЛ	1 784	-	1 906	-

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Неаудировано							
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
<i>В млн руб.</i>								
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	-	8	-	36	5	20	5
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	-	33	-	33
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(198)	(3)	(121)	(2)	(85)	(1)	(54)	(1)
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	77	-	77
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	-	-	(1)	-	-	(1 057)	-	(1 057)
Административные и прочие операционные расходы	(5 017)	-	(3 571)	-	(2 153)	(5)	(607)	(5)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Расходы по заработной плате		1 056	681	477
- Краткосрочные премии		1 079	677	368
- Прочие краткосрочные вознаграждения		47	23	6
- Социальные отчисления		429	276	133
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>				
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента		2 406	1 914	(377)
ИТОГО	5 017	3 571	2 153	607

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации.

Участники программы получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов при условии, что они работали в Группе в течение всего периода перехода прав. Участники не имеют права на получение дивидендов до даты перехода прав на акции. Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

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

<i>В тысячах</i>	Количество акций, относящихся к ПДММГ
31 декабря 2022 года	7 046
Гранты объявленные	396
Перешедшие акции	(1 197)
Выбытие из программы	(839)
31 декабря 2023 года	5 406
Перешедшие акции	(1 332)
Выбытие из программы	(196)
30 июня 2024 года	3 878

25 Существенная информация об учетной политике

Основы представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности.

Субординированный займ. Субординированный займ может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный займ учитывается по амортизированной стоимости.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме прибыли до налогообложения за промежуточный период до уплаты налогов.

25 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. На 30 июня 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 85,7480 руб. (31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 89,6883 руб.), средний обменный курс за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составлял 1 доллар США = 90,6794 руб. и 1 доллар США = 90,6117 за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 1 доллар США = 76,8996 руб., три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года: 1 доллар США = 80,9800).

26 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.

27 Новые учетные положения

Опубликованы ряд новых поправок к стандартам, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, но которые Группа не приняла досрочно и которые, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу после принятия:

- Продажа или вложение активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты или после даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Влияние изменений валютных курсов: Отсутствие возможности обмена - Поправки к МСФО (IAS) 21 "Иностранная валюта" (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

27 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО – Выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

28 События после окончания отчетного периода

4 июля 2024 года Банк сменил свое наименование на АО «ТБанк».

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 г., 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 г. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 30 сентября 2024 г. будут переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 г. В настоящее время Руководство Группы проводит оценку влияния вышеуказанной переоценки отложенных налоговых активов и обязательств на финансовую отчетность.

19 июля 2024 года Группа совершила продажу прав (требований) по кредитам наличными, выданных физическим лицам, в сумме 40,3 млрд руб. в пользу ПАО «Росбанк».

19 июля 2024 года Группа выкупила контрольные доли в ООО "РОВИ Факторинг Плюс" и ООО "РОВИ Технологии" у АО "Киви".

26 июля 2024 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 18%.

15 августа 2024 года ТКС Холдинг завершил сделку по приобретению ПАО «Росбанк» посредством дополнительной эмиссии акций. Это стратегический проект, направленный на значительное усиление позиций Группы на финансовом рынке, а также на формирование сильной капитальной позиции для дальнейшего опережающего роста бизнеса, наращивания доходности капитала и максимизации акционерной стоимости Группы. По состоянию на дату подписания данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации стратегия и план интеграции находятся в процессе разработки. В рамках планируемой интеграции Группа заключила на коммерческой основе агентское соглашение с ПАО «Росбанк» по оформлению ряда кредитных продуктов через АО «ТБанк».

19 августа 2024 года на собрании Совета Директоров Группы была утверждена новая долгосрочная дивидендная политика.