

**Международная компания публичное акционерное  
общество «ТКС Холдинг»**

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

*31 марта 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 .....	10
5	Денежные средства и их эквиваленты .....	14
6	Средства в других банках .....	15
7	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО .....	15
8	Кредиты и авансы клиентам .....	17
9	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям.....	30
10	Средства других банков .....	31
11	Средства клиентов .....	31
12	Прочие заемные средства .....	32
13	Субординированные займы .....	32
14	Активы и обязательства по договорам страхования.....	33
15	Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции .....	34
16	Чистые процентные доходы.....	35
17	Комиссионные доходы и расходы .....	36
18	Расходы на привлечение клиентов .....	37
19	Доходы и расходы от страхования .....	38
20	Административные и прочие операционные расходы .....	39
21	Управление капиталом .....	40
22	Условные обязательства .....	42
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
24	Операции со связанными сторонами.....	53
25	Существенная информация об учетной политике .....	55
26	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	56
27	Новые учетные положения .....	56
28	События после окончания отчетного периода .....	57

## 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 его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 марта 2024 года и связанных с ним консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за три месяца, 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.

15 мая 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

В млн руб.	Прим.	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	672 910	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 686	3 189
Средства в других банках	6	52 340	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	7	242 507	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	7	102 422	845
Драгоценные металлы		12 805	12 015
Кредиты и авансы клиентам	8	1 088 452	972 412
Производные финансовые инструменты		3 222	2 983
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	9	58 708	42 345
Активы по договорам страхования	14	1 524	1 463
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 699	2 336
Отложенный налоговый актив		4 331	212
Основные средства и активы в форме права пользования		51 431	43 823
Нематериальные активы		41 911	36 391
Прочие финансовые и нефинансовые активы		95 910	89 396
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2 437 858</b>	<b>2 269 799</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10	21 085	6 843
Средства клиентов	11	1 859 892	1 713 272
Прочие заемные средства	12	878	1 061
Производные финансовые инструменты		7	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9	12 521	9 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 281	1 337
Отложенное налоговое обязательство		422	2 396
Субординированные займы	13	60 707	58 538
Обязательства по договорам страхования	14	23 366	21 860
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		169 851	171 152
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2 159 010</b>	<b>1 985 884</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	15	725	230
Эмиссионный доход	15	26 503	26 998
Собственные акции	15	(30 175)	(1 885)
Резерв выплат по акциям		2 878	2 433
Нераспределенная прибыль		283 673	261 354
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 964)	(5 434)
Резерв по курсовым разницам		7	4
Прочие резервы		47	43
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам Компании</b>		<b>278 694</b>	<b>283 743</b>
<b>Неконтролирующая доля участия</b>		<b>154</b>	<b>172</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>278 848</b>	<b>283 915</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2 437 858</b>	<b>2 269 799</b>

Утверждено и подписано 15 мая 2024 года.

Маркелов Константин  
Генеральный директор

Горская Татьяна  
Главный бухгалтер

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

В млн руб.	Прим.	Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	113 473	60 172
Прочие аналогичные доходы	16	35	44
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	(37 661)	(11 608)
Прочие аналогичные расходы	16	(647)	(526)
Расходы на страхование вкладов	16	(1 992)	(1 194)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>16</b>	<b>73 208</b>	<b>46 888</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	8	(21 261)	(12 282)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	7	64	15
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам</b>		<b>(21 197)</b>	<b>(12 267)</b>
<b>Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>52 011</b>	<b>34 621</b>
Комиссионные доходы	17	34 248	26 697
Комиссионные расходы	17	(15 907)	(10 288)
Расходы на привлечение клиентов	18	(19 784)	(13 347)
Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов		101	477
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте		617	890
Чистый доход от операций с иностранной валютой		100	924
Чистый доход от операций с драгоценными металлами		1 121	1 811
Чистый доход/(расход) от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7	(191)
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(219)	45
Выручка по страхованию	19	17 369	11 944
Расходы по страховым услугам	19	(6 539)	(3 635)
Административные и прочие операционные расходы	20	(35 233)	(27 200)
Прочие резервы под обесценение		(295)	(2 868)
Прочий доход от операционной деятельности		651	1 066
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>28 248</b>	<b>20 946</b>
Расходы по налогу на прибыль		(5 960)	(4 713)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>22 288</b>	<b>16 233</b>

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**

В млн руб.	Прим.	Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Прибыль до налогообложения		28 248	20 946
Расходы по налогу на прибыль		(5 960)	(4 713)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>22 288</b>	<b>16 233</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:			
- Чистые доходы/(расходы) за период, после налогообложения		476	(2 820)
- Чистые (доходы)/расходы, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения		(6)	153
Курсовые разницы		3	220
Прочие резервы		4	15
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за период, после налогообложения</b>		<b>477</b>	<b>(2 432)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>22 765</b>	<b>13 801</b>
<b>Прибыль/(убыток), приходящийся на:</b>			
- Акционерам Компании		22 306	16 056
- Неконтролирующую долю участия		(18)	177
<b>Итого совокупный доход/(расход), приходящийся на:</b>			
- Акционерам Компании		22 783	13 624
- Неконтролирующую долю участия		(18)	177
<b>Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, основная (в руб. на акцию)</b>		<b>115.85</b>	<b>80.80</b>
<b>Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, разводненная (в руб. на акцию)</b>		<b>113.00</b>	<b>78.51</b>

**МКПАО «ТКС Холдинг»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала**

	Приходящийся на акционеров компании										Неконт-ролирующая доля участия	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			
В млн руб.												
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	-	-	-	-	-	16 056	-	-	16 056	177	16 233	
Прочий совокупный (расход)/доход:												
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(2 667)	-	-	-	-	(2 667)	-	(2 667)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	220	-	220	-	220	
Резерв на случай изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	15	15	-	15	
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за год	-	-	-	(2 667)	-	16 056	220	15	13 624	177	13 801	
Резерв выплат по акциям	-	-	(186)	-	-	-	-	-	(186)	-	(186)	
Изменения в результате объединения предприятий и приобретения активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)	
Остаток на 31 марта 2023 года	230	26 998	2 545	(5 881)	(1 885)	196 920	463	17	219 407	57	219 464	
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	-	-	-	-	-	22 306	-	-	22 306	(18)	22 288	
Прочий совокупный доход:												
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	470	-	-	-	-	470	-	470	
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-	3	
Резерв на случай изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	4	
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за период	-	-	-	470	-	22 306	3	4	22 783	(18)	22 765	
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (прим. 1,15)	495	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(28 290)	-	-	-	(28 290)	-	(28 290)	
Резерв выплат по акциям	-	-	445	-	-	-	-	-	445	-	445	
Изменения в результате выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	-	13	-	-	13	-	13	
Остаток на 31 марта 2024 года	725	26 503	2 878	(4 964)	(30 175)	283 673	7	47	278 694	154	278 848	

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



В млн руб.	Прим.	Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		109 531	58 262
Прочие аналогичные доходы полученные		80	94
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(36 481)	(10 725)
Возмещения по списанным кредитам	8	1 788	1 297
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(1 599)	(1 052)
Комиссии полученные		33 923	26 336
Комиссии уплаченные		(13 860)	(8 582)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(18 455)	(9 482)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		109	445
Уплаченные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(51)	(53)
Страховые премии полученные		18 092	12 946
Страховые требования оплаченные		(6 676)	(3 648)
Полученное возмещение по приобретенным кредитам		1 149	1 176
Прочие полученные операционные доходы		1 102	170
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(28 957)	(14 975)
Уплаченный налог на прибыль		(3 625)	(5 191)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>56 070</b>	<b>47 018</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(3 497)	(1 499)
Чистый прирост по средствам в других банках		(47 028)	(37)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(133 519)	(90 103)
Чистый (прирост)/снижение по брокерской дебиторской задолженности		(16 363)	6 472
Чистое снижение/(прирост) по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		364	(2 503)
Чистый прирост стоимости драгоценных металлов		331	673
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым и нефинансовым активам		(5 376)	6 164
Чистый прирост по средствам других банков		14 204	170
Чистый прирост по средствам клиентов		145 099	58 860
Чистый прирост по брокерской кредиторской задолженности		3 105	19
Чистое снижение по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(13 857)	(30 783)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(467)</b>	<b>(5 549)</b>
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(5 189)	(1 551)
Приобретение нематериальных активов		(8 546)	(4 519)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и прочих инвестиций		(12 872)	(4 098)
Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 664	9 650
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(20 943)</b>	<b>(518)</b>
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
Выкуп собственных акций		(28 290)	-
Погашение секьюритизированных облигаций		(183)	(317)
Погашение основной суммы арендных обязательств		(1 113)	(362)
Погашение субординированного займа		(834)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(30 420)</b>	<b>(679)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов		586	9 733
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(51 244)</b>	<b>2 987</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>724 154</b>	<b>511 561</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>672 910</b>	<b>514 548</b>

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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 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 штук. «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 международного публичного акционерного общества ТКС Холдинг в Российской Федерации компания приняла все меры по прекращению программы ГДР.

ГДР, учитываемые в российских депозитариях, автоматически были 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.

На 31 марта 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.

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

## **1 Введение (продолжение)**

Ниже указаны крупнейшие дочерние компании Группы. По состоянию на 31 марта 2024 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, потребительские кредиты, 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.

АО «Тинькофф Страхование» («Страховая компания») оказывает услуги страхования, например, страхование от несчастных случаев, страхование имущества, туристов, финансовых рисков и автомобилей.

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 11 апреля 2022 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям. Страховая компания осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 0191, выданной ЦБ РФ.

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 обладает определенными характеристиками развивающегося рынка. Ее экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Законодательная, налоговая и нормативная база продолжает развиваться и подвержена частым изменениям.

На протяжении 2023 года и первого квартала 2024 года сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввели и продолжают вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных корпораций приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на это, в 2023 году российская экономика продемонстрировала восстановление, рост ВВП составил 5,1%.

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

Для ограничения инфляционных рисков (до 7,4% в конце 2023 года) в условиях постепенного восстановления экономической активности ЦБ РФ неоднократно повышал ключевую ставку: 24 июля 2023 года – с 7,5% до 8,5%, 15 августа 2023 года - с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года - с 12% до 13%, 27 октября 2023 года - с 13% до 15%, 18 декабря 2023 – с 15% до 16%. По состоянию на 31 марта 2024 года ЦБ сохранял ключевую ставку на уровне 16%. Для возвращения инфляции к целевым значениям в 2024 году и ее дальнейшей стабилизации около 4% необходим продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике.

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 было наложено замораживание 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 31 марта 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 в условиях нормального функционирования.

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 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:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта. Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

По состоянию на 31 марта 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 5.5 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 0,5% на сумму 5,1 млрд руб.).

По состоянию на 31 марта 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 1.6 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 1% на сумму 1,5 млрд руб.).

**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, включая официальные прогнозы.

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

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость и резервы под обесценение по заблокированным активам:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Заблокированные активы</b>		
Валовая балансовая стоимость	20 065	19 903
Резервы начисленные	(13 443)	(13 299)
<b>Итого заблокированные активы</b>	<b>6 622</b>	<b>6 604</b>

**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, потребительские кредиты, 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 повседневные услуги по ведению 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 программное обеспечение, 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 размещением средств, привлеченных от клиентов, в инвестиции 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 значительного потока 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 31 марта 2024 года :

	Потребитель- ские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакцион- ные и лайфстайл услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвести- ции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Активы отчетных сегментов	1 633 621	608 261	187 000	15 753	(6 777)	2 437 858
Обязательства отчетных сегментов	1 011 194	890 623	263 970	-	(6 777)	2 159 010

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 инвести- ции	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 о доходах и расходах Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:

	Потребитель- ские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакцион- ные и лайфстайл услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвести- ции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<i>В млн руб.</i>						
<b>Выручка, полученная от внешних клиентов:</b>						
Процентные доходы	85 807	16 472	11 195	34	-	113 508
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 265	5 679	6 143	-	-	13 087
- Доходы по эквайрингу	-	332	8 507	-	-	8 839
- Услуги виртуального мобильного оператора и услуги по управлению инвестициями	-	7 228	-	-	-	7 228
- Другие комиссии	1 107	3 633	354	-	-	5 094
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	590	8 779	12 766	-	-	22 135
- в течение периода	1 782	8 093	2 238	-	-	12 113
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 372</b>	<b>16 872</b>	<b>15 004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 248</b>
Выручка по страхованию	17 369	-	-	-	-	17 369
Прочий доход от операционной деятельности	415	146	90	-	-	651
<b>Итого выручка, полученная от внешних клиентов</b>	<b>105 963</b>	<b>33 490</b>	<b>26 289</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>165 776</b>
<b>Выручка от других сегментов:</b>						
Процентные доходы	-	12 441	3 910	-	(16 351)	-
<b>Итого выручка от других сегментов</b>	<b>-</b>	<b>12 441</b>	<b>3 910</b>	<b>-</b>	<b>(16 351)</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ВЫРУЧКА</b>	<b>105 963</b>	<b>45 931</b>	<b>30 199</b>	<b>34</b>	<b>(16 351)</b>	<b>165 776</b>
Процентные расходы	(43 352)	(10 279)	(3 020)	-	16 351	(40 300)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 146)	53	(91)	(13)	-	(21 197)
Комиссионные расходы	(1 410)	(8 979)	(5 518)	-	-	(15 907)
Расходы по страховым услугам	(6 539)	-	-	-	-	(6 539)
Административные и прочие операционные расходы	(11 985)	(14 933)	(8 315)	-	-	(35 233)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	455	132	(67)	912	-	1 432
<b>Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента</b>	<b>21 986</b>	<b>11 925</b>	<b>13 188</b>	<b>933</b>	<b>-</b>	<b>48 032</b>
Расходы на привлечение клиентов	(8 059)	(8 911)	(2 814)	-	-	(19 784)
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА</b>	<b>13 927</b>	<b>3 014</b>	<b>10 374</b>	<b>933</b>	<b>-</b>	<b>28 248</b>



## 4 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за три месяца, за кончившихся 31 марта 2023 года.

В млн руб.	Потребитель- ские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и лайфстайл услуги	Финансо- вые услуги для ИП и МСБ	Прочие инвестиции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<b>Выручка, полученная от внешних клиентов:</b>						
Процентные доходы	47 015	9 512	3 678	11	-	60 216
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	758	4 473	5 637	-	-	10 868
- Доходы по эквайрингу	-	193	8 085	-	-	8 278
- Услуги виртуального мобильного оператора и услуги по управлению инвестициями	-	4 677	-	-	-	4 677
- Другие комиссии	347	2 357	170	-	-	2 874
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	482	8 323	13 892	-	-	22 697
- в течение периода	623	3 377	-	-	-	4 000
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 105</b>	<b>11 700</b>	<b>13 892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 697</b>
Выручка по страхованию	11 944	-	-	-	-	11 944
Прочий доход от операционной деятельности	1 047	-	19	-	-	1 066
<b>Итого выручка, полученная от внешних клиентов</b>	<b>61 111</b>	<b>21 212</b>	<b>17 589</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>99 923</b>
<b>Выручка от других сегментов:</b>						
Процентные доходы	-	6 970	1 797	-	(8 767)	-
<b>Итого выручка от других сегментов</b>	<b>-</b>	<b>6 970</b>	<b>1 797</b>	<b>-</b>	<b>(8 767)</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ВЫРУЧКА</b>	<b>61 111</b>	<b>28 182</b>	<b>19 386</b>	<b>11</b>	<b>(8 767)</b>	<b>99 923</b>
Процентные расходы	(13 547)	(7 359)	(1 189)	-	8 767	(13 328)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 461)	(505)	(301)	-	-	(12 267)
Комиссионные расходы	(682)	(5 551)	(4 055)	-	-	(10 288)
Расходы по страховым услугам	(3 635)	-	-	-	-	(3 635)
Административные и прочие операционные расходы	(9 467)	(11 813)	(5 920)	-	-	(27 200)
Чистые прочие доходы/(расходы)	1 687	(1 351)	(1 382)	2 134	-	1 088
<b>Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента</b>	<b>24 006</b>	<b>1 603</b>	<b>6 539</b>	<b>2 145</b>	<b>-</b>	<b>34 293</b>
Расходы на привлечение клиентов	(4 788)	(6 595)	(1 964)	-	-	(13 347)
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА</b>	<b>19 218</b>	<b>(4 992)</b>	<b>4 575</b>	<b>2 145</b>	<b>-</b>	<b>20 946</b>

**4 Сегментный анализ (продолжение)**

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

Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, в сумме 16 351 млн руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 8 767 млн руб.) были рассчитаны с помощью кривой трансферного ценообразования.

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Наличные средства	58 737	78 905
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	49 705	71 283
Корреспондентские счета	16 093	27 092
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	89 588	70 811
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	458 787	476 063
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>672 910</b>	<b>724 154</b>

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

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

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2023 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость предоставленных денежных средств</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость предоставленных денежных средств</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	458 787	471 222	476 063	493 162

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. Стоимость обеспечения оказывает незначительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам денежных средств и их эквивалентов составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

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

**6 Средства в других банках**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	7 340	5 312
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	45 000	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>52 340</b>	<b>5 312</b>

Балансовая стоимость средств в других банках на 31 марта 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>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 635	206 376
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 878	120 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 994	6 411
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>242 507</b>	<b>332 923</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, проданные по договорам РЕПО	102 422	845
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>344 929</b>	<b>333 768</b>

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО представляет собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в силу договора или обычаев делового оборота. На 31 марта 2024 года ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО составила 102 422 млн руб. (31 декабря 2023: 845 млн руб.) Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в мае 2024 года (31 декабря 2023: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в январе 2024 года).

Соответствующие обязательства приведены в Примечании 10. Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности 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 введенных санкций против российской финансовой системы получение денежных средств по части облигаций и соответствующим купонным выплатам было отложено, поэтому Группа переклассифицировала такую дебиторскую задолженность в состав прочих финансовых активов. Более подробная информация представлена в Примечании 3.

**7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)****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>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации	113 741	113 124
Корпоративные облигации	96 660	86 758
Муниципальные облигации	5 389	5 656
Иностранные государственные облигации	845	838
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>216 635</b>	<b>206 376</b>
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(1 074)	(1 130)

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

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

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
Итого валовая балансовая стоимость	18 900	120 262
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22)	(126)
<b>Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>18 878</b>	<b>120 136</b>
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Итого валовая балансовая стоимость	102 519	846
Оценочный резерв под кредитные убытки	(97)	(1)
<b>Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>102 422</b>	<b>845</b>
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>121 300</b>	<b>120 981</b>

**7 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)****3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	5 017	4 151
Корпоративные облигации	1 977	2 057
Российские государственные облигации	-	203
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 994</b>	<b>6 411</b>

Корпоративные акции оцениваются по справедливой стоимости через прибыль в обязательном порядке, а корпоративные облигации и российские государственные облигации оцениваются по справедливой стоимости через прибыль 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>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 250 419	1 121 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(162 120)	(149 023)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 088 299</b>	<b>972 115</b>
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153	297
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 088 452</b>	<b>972 412</b>

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.

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	31 марта 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
<i>В млн руб.</i>						
Кредитные карты	621 427	(99 465)	521 962	548 062	(90 996)	457 066
Кредиты наличными	238 984	(31 646)	207 338	216 849	(29 436)	187 413
Прочие кредиты:	390 008	(31 009)	358 999	356 227	(28 591)	327 636
Автокредиты	172 992	(17 212)	155 780	147 205	(15 473)	131 732
Кредиты наличными под залог	117 621	(4 282)	113 339	114 620	(3 800)	110 820
Кредиты, оформляемые по месту продажи	60 179	(4 750)	55 429	60 217	(4 663)	55 554
Кредиты для ИП и МСБ	39 216	(4 765)	34 451	34 185	(4 655)	29 530
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 250 419</b>	<b>(162 120)</b>	<b>1 088 299</b>	<b>1 121 138</b>	<b>(149 023)</b>	<b>972 115</b>

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.

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 31 марта 2024 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 685 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.

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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 с Этапа 1 (в зависимости от того, что наступит ранее);
- переводы между Этапами 1, 2 и 3 ввиду того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы 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 входных 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 в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сопоставимых периодов:

## 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>									
<b>Кредитные карты</b>									
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 312	-	-	2 312	43 908	-	-	1	43 909
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 280)	9 795	-	4 515	(16 840)	16 840	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(692)	(8 052)	10 659	1 915	(2 267)	(10 792)	13 059	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	881	(1 484)	(64)	(667)	3 120	(3 039)	(81)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 214)	-	1	(1 213)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	6 748	1 681	237	8 666	37 403	165	(671)	(51)	36 846
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период</b>	<b>2 755</b>	<b>1 940</b>	<b>10 833</b>	<b>15 528</b>	<b>65 324</b>	<b>3 174</b>	<b>12 307</b>	<b>(50)</b>	<b>80 755</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2 008	2 008	-	-	2 008	-	2 008
Списания	-	-	(7 009)	(7 009)	-	-	(7 009)	-	(7 009)
Продажи	-	-	(1 877)	(1 877)	-	-	(2 208)	-	(2 208)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(181)	(181)	-	-	(181)	-	(181)
<b>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>29 377</b>	<b>12 594</b>	<b>57 494</b>	<b>99 465</b>	<b>515 912</b>	<b>20 356</b>	<b>84 961</b>	<b>198</b>	<b>621 427</b>



## 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>									
<b>Кредитные карты</b>									
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 252	-	-	1 252	28 026	-	-	-	28 026
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 213)	7 135	-	3 922	(11 835)	11 835	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(333)	(6 828)	8 283	1 122	(1 141)	(9 048)	10 189	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	816	(1 750)	(57)	(991)	2 839	(2 768)	(71)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	6	51	1	58	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 731	1 677	121	3 529	12 610	171	(1 377)	(16)	11 388
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период:</b>	<b>259</b>	<b>285</b>	<b>8 348</b>	<b>8 892</b>	<b>30 499</b>	<b>190</b>	<b>8 741</b>	<b>(16)</b>	<b>39 414</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 739	1 739	-	-	1 739	-	1 739
Списания	-	-	(6 904)	(6 904)	-	-	(6 904)	-	(6 904)
Продажи	-	-	(236)	(236)	-	-	(257)	-	(257)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 009)	(1 009)	-	-	(1 009)	-	(1 009)
<b>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>25 720</b>	<b>9 765</b>	<b>48 391</b>	<b>83 876</b>	<b>345 033</b>	<b>14 729</b>	<b>71 967</b>	<b>450</b>	<b>432 179</b>

## 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>									
<b>Кредиты наличными</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>10 084</b>	<b>5 606</b>	<b>13 746</b>	<b>29 436</b>	<b>189 829</b>	<b>8 374</b>	<b>17 787</b>	<b>859</b>	<b>216 849</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 775	-	-	2 775	55 397	-	-	54	55 451
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 759)	5 445	-	3 686	(6 286)	6 286	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(192)	(3 099)	3 857	566	(560)	(3 645)	4 205	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	88	(297)	(15)	(224)	844	(828)	(16)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(126)	(135)	(19)	(280)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(519)	(1 566)	(160)	(2 245)	(30 069)	(832)	(160)	(72)	(31 133)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период</b>	<b>267</b>	<b>348</b>	<b>3 663</b>	<b>4 278</b>	<b>19 326</b>	<b>981</b>	<b>4 029</b>	<b>(18)</b>	<b>24 318</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	243	243	-	-	243	-	243
Списания	-	-	(1 672)	(1 672)	-	-	(1 672)	-	(1 672)
Продажи	-	-	(649)	(649)	-	-	(764)	-	(764)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	10	10	-	-	10	-	10
<b>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>10 351</b>	<b>5 954</b>	<b>15 341</b>	<b>31 646</b>	<b>209 155</b>	<b>9 355</b>	<b>19 633</b>	<b>841</b>	<b>238 984</b>

## 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>									
<b>Кредиты наличными</b>									
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 448	-	-	1 448	44 777	-	-	-	44 777
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 076)	3 130	-	2 054	(3 623)	3 623	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(67)	(1 871)	2 177	239	(193)	(2 146)	2 339	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	103	(304)	(14)	(215)	828	(813)	(15)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	207	-	207	-	-	-	-	-
Прочие изменения	234	(1 092)	(220)	(1 078)	(20 965)	(917)	(266)	(43)	(22 191)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период</b>	<b>642</b>	<b>70</b>	<b>1 943</b>	<b>2 655</b>	<b>20 824</b>	<b>(253)</b>	<b>2 058</b>	<b>(43)</b>	<b>22 586</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	227	227	-	-	227	-	227
Списания	-	-	(1 606)	(1 606)	-	-	(1 606)	-	(1 606)
Продажи	-	-	(57)	(57)	-	-	(63)	-	(63)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(68)	(68)	-	-	(68)	-	(68)
<b>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>7 767</b>	<b>4 276</b>	<b>12 006</b>	<b>24 049</b>	<b>119 444</b>	<b>6 454</b>	<b>15 478</b>	<b>967</b>	<b>142 343</b>

## 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>									
<b>Прочие кредиты</b>									
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 896	-	-	2 896	89 315	-	-	-	89 315
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 564)	5 915	-	4 351	(12 855)	12 855	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(235)	(2 513)	3 775	1 027	(941)	(3 514)	4 455	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	134	(410)	(46)	(322)	2 690	(2 628)	(62)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(174)	(356)	(150)	(680)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(252)	(2 418)	(930)	(3 600)	(48 061)	(5 201)	(1 006)	(8)	(54 276)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период</b>	<b>805</b>	<b>218</b>	<b>2 649</b>	<b>3 672</b>	<b>30 148</b>	<b>1 512</b>	<b>3 387</b>	<b>(8)</b>	<b>35 039</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	284	284	-	-	284	-	284
Списания	-	-	(1 214)	(1 214)	-	-	(1 214)	-	(1 214)
Продажи	-	-	(22)	(22)	-	-	(26)	-	(26)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(302)	(302)	-	-	(302)	-	(302)
<b>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>8 122</b>	<b>7 346</b>	<b>15 541</b>	<b>31 009</b>	<b>345 662</b>	<b>23 043</b>	<b>21 126</b>	<b>177</b>	<b>390 008</b>

## 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>									
<b>Прочие кредиты</b>									
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 070	-	-	1 070	64 350	-	-	-	64 350
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(891)	4 247	-	3 356	(6 998)	6 998	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(76)	(1 514)	1 981	391	(374)	(2 178)	2 552	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	168	(501)	(46)	(379)	2 631	(2 565)	(66)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	(4)	455	451	-	-	-	-	-
Прочие изменения	518	(2 220)	(381)	(2 083)	(32 588)	(2 565)	(537)	(22)	(35 712)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период</b>	<b>789</b>	<b>8</b>	<b>2 009</b>	<b>2 806</b>	<b>27 021</b>	<b>(310)</b>	<b>1 949</b>	<b>(22)</b>	<b>28 638</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	214	214	-	-	214	-	214
Списания	-	-	(1 075)	(1 075)	-	-	(1 075)	-	(1 075)
Продажи	-	-	(11)	(11)	-	-	(12)	-	(12)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(244)	(244)	-	-	(244)	-	(244)
<b>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>5 938</b>	<b>5 412</b>	<b>11 778</b>	<b>23 128</b>	<b>207 259</b>	<b>15 730</b>	<b>15 286</b>	<b>385</b>	<b>238 660</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 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 1 788 млн руб., и в связи с возмещением на сумму 1 149 млн руб. от приобретенных кредитов, превышающих свою валовую балансовую стоимость, а также вследствие отчисления в сумме 720 млн руб. на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 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 1 297 млн руб., и в связи с возмещением на сумму 1 176 млн руб. от приобретенных кредитов, превышающих свою валовую балансовую стоимость, а также вследствие отчисления в сумме 402 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, но еще подлежащих взысканию, составляют 4 355 млн руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 5 254 млн руб.).

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 2 998 млн руб. с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 2 548 млн руб. третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов) путем безвозмездной передачи всех последующих рисков и выгод покупателю, что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как доход в сумме 48 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.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 332 млн руб. с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 304 млн руб. третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов) путем безвозмездной передачи всех последующих рисков и выгод покупателю, что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убыток в сумме 5 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)**

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

<i>В единицах</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Лимиты по кредитным картам</b>		
До 20 тыс. руб.	2 561 367	2 458 199
20-60 тыс. руб.	2 381 825	2 252 619
60-100 тыс. руб.	1 965 716	1 859 161
100-140 тыс. руб.	1 643 337	1 506 701
140-200 тыс. руб.	1 672 352	1 552 212
Более 200 тыс. руб.	1 449 571	1 275 924
<b>Итого количество карт</b>	<b>11 674 168</b>	<b>10 904 816</b>

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 периода:

<i>В единицах</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Чеки по кредитам наличными</b>		
До 100 тыс. руб.	109 404	101 686
100-150 тыс. руб.	104 199	97 207
150-250 тыс. руб.	146 142	138 868
250-350 тыс. руб.	149 488	146 731
350-600 тыс. руб.	160 588	154 398
Более 600 тыс. руб.	121 880	105 112
<b>Итого количество кредитов наличными</b>	<b>791 701</b>	<b>744 002</b>

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)**

Информация о кредитах клиентам на 31 марта 2024 года раскрыта в таблице ниже:

<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)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<b>Кредитные карты</b>					
- Превосходный уровень	285 658	-	-	-	285 658
- Хороший уровень	199 323	2 010	-	-	201 333
- Требующие мониторинга	30 931	6 832	-	-	37 763
- Субстандартные	-	11 514	10 486	-	22 000
- Дефолтные	-	-	74 475	198	74 673
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>515 912</b>	<b>20 356</b>	<b>84 961</b>	<b>198</b>	<b>621 427</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(29 377)	(12 594)	(57 494)	-	(99 465)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>486 535</b>	<b>7 762</b>	<b>27 467</b>	<b>198</b>	<b>521 962</b>
<b>Кредиты наличными</b>					
- Превосходный уровень	116 999	-	-	-	116 999
- Хороший уровень	90 531	4 227	-	-	94 758
- Требующие мониторинга	1 625	2 177	-	-	3 802
- Субстандартные	-	2 951	1 444	-	4 395
- Дефолтные	-	-	18 189	841	19 030
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>209 155</b>	<b>9 355</b>	<b>19 633</b>	<b>841</b>	<b>238 984</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 351)	(5 954)	(15 341)	-	(31 646)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>198 804</b>	<b>3 401</b>	<b>4 292</b>	<b>841</b>	<b>207 338</b>
<b>Прочие кредиты</b>					
- Превосходный уровень	236 084	-	-	-	236 084
- Хороший уровень	104 736	13 753	-	-	118 489
- Требующие мониторинга	4 842	4 617	-	-	9 459
- Субстандартные	-	4 673	40	-	4 713
- Дефолтные	-	-	21 086	177	21 263
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>345 662</b>	<b>23 043</b>	<b>21 126</b>	<b>177</b>	<b>390 008</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 122)	(7 346)	(15 541)	-	(31 009)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>337 540</b>	<b>15 697</b>	<b>5 585</b>	<b>177</b>	<b>358 999</b>



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2023 года раскрыта в таблице ниже:

	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>					
<b>Кредитные карты</b>					
- 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
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>450 588</b>	<b>17 182</b>	<b>80 044</b>	<b>248</b>	<b>548 062</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 622)	(10 654)	(53 720)	-	(90 996)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>423 966</b>	<b>6 528</b>	<b>26 324</b>	<b>248</b>	<b>457 066</b>
<b>Кредиты наличными</b>					
- 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
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>189 829</b>	<b>8 374</b>	<b>17 787</b>	<b>859</b>	<b>216 849</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 084)	(5 606)	(13 746)	-	(29 436)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>179 745</b>	<b>2 768</b>	<b>4 041</b>	<b>859</b>	<b>187 413</b>
<b>Прочие кредиты</b>					
- 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
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>315 514</b>	<b>21 531</b>	<b>18 997</b>	<b>185</b>	<b>356 227</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 317)	(7 128)	(14 146)	-	(28 591)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>308 197</b>	<b>14 403</b>	<b>4 851</b>	<b>185</b>	<b>327 636</b>

**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 31 марта 2024 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 65 272 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>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	58 708	42 345
<b>Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям</b>	<b>58 708</b>	<b>42 345</b>
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	12 521	9 416
<b>Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям</b>	<b>12 521</b>	<b>9 416</b>

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.

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

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Справедливая стоимость обеспечения дебиторской задолженности по брокерским операциям	60 758	43 244
Справедливая стоимость обеспечения кредиторской задолженности по брокерским операциям	14 409	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.

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.

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

**10 Средства других банков**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Корреспондентские счета и депозиты других банков	16 173	6 154
Денежные средства полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4 912	689
<b>Итого средства других банков</b>	<b>21 085</b>	<b>6 843</b>

На 31 марта 2024 года задолженность в сумме 4 912 млн руб. представляет собой задолженность по договорам продажи и обратного выкупа с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (31 декабря 2023 года: 689 млн руб.). См. Примечание 7.

По состоянию на 31 марта 2024 года средства в других банках включают обеспечение по производным финансовым инструментам на сумму 3 188 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>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	807 576	619 325
- Текущие/расчетные счета	706 313	727 314
- Брокерские счета	91 805	98 620
<b>ИП и МСБ</b>		
- Текущие/расчетные счета	230 414	246 323
- Срочные вклады	23 444	21 413
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Срочные вклады	331	1
- Текущие/расчетные счета	9	276
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 859 892</b>	<b>1 713 272</b>

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 31 марта 2024 года балансовая стоимость заемных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составила 878 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 061 млн руб.) и представлена облигациями класса А. Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 685 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 31 марта 2024 года (31 декабря 2023 года: аналогично). Итоговая чистая позиция составляет 807 млн руб. (31 декабря 2023 года: 796 млн руб.).

**13 Субординированные займы**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в сентябре 2021 года	40 384	38 974
Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в июне 2017 года	20 323	19 564
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>60 707</b>	<b>58 538</b>

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 они подлежат погашению в случае определенных событий, кроме ликвидации. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года. С 15 сентября 2023 года процентная ставка была увеличена до 11,99%.

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 исправления этой ситуации к моменту следующей выплаты купона.

20 сентября и 20 декабря 2023 года Группа возобновила выплаты купонов за третий и четвертый кварталы 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.

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

30 ноября 2023 года Группа заменила еврооблигации на сумму 288,7 млн долларов США, выпущенные в 2021 году. Замещаемая доля составляет 48,11% от первоначального объема при номинальной стоимости 600 млн долларов США, ставке купона 6,0% 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>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Активы по договорам перестрахования:		
- Активы по договорам перестрахования, за исключением прочих ранее признанных денежных потоков	1 524	1 463
<b>Активы по договорам перестрахования</b>	<b>1 524</b>	<b>1 463</b>
Обязательства по договорам страхования:		
- Обязательства по договорам страхования, за исключением активов в отношении аквизиционных денежных потоков и прочих ранее признанных денежных потоков	23 609	22 119
- Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	(243)	(259)
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>23 366</b>	<b>21 860</b>

## 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 31 марта 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
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (прим. 1)	-	-	-	495	(495)	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	9 817 422	-	-	(28 290)	(28 290)
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	224 218 678	199 305 492	10 420 397	725	26 503	(30 175)	(2 947)

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 26 февраля 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.

Собственные акции были выкуплены с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для дальнейших выплат в рамках программ долгосрочной мотивации менеджмента Группы (примечание 24).

## 16 Чистые процентные доходы

	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<i>В млн руб.</i>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам:	80 614	48 321
Кредитные карты	46 706	32 447
Кредиты наличными	12 387	5 834
Автокредиты	8 643	3 292
Кредиты наличными под залог	4 946	2 788
Кредиты ИП и МСБ	4 209	1 212
Кредиты, оформляемые по месту продажи	3 723	2 748
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	22 989	6 115
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4 377	2 937
Брокерские операции	3 840	1 164
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 653	1 635
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>113 473</b>	<b>60 172</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35	44
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>113 508</b>	<b>60 216</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов:	36 019	10 557
Физические лица		
- Срочные вклады	23 762	2 925
- Текущие/расчетные счета	9 468	6 571
ИП и МСБ	2 735	1 032
Прочие юридические лица	54	29
Субординированный займ	1 204	911
Средства других банков	416	91
Прочие заемные средства	22	46
Облигации, номинированные в российских рублях	-	3
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>37 661</b>	<b>11 608</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	647	526
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>38 308</b>	<b>12 134</b>
Расходы на страхование вкладов	1 992	1 194
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>73 208</b>	<b>46 888</b>

## 17 Комиссионные доходы и расходы

В млн руб.	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы по эквайрингу	8 839	8 278
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	5 716	3 788
Комиссия за подписку	3 996	2 091
Комиссия за брокерское обслуживание	3 966	2 887
Комиссия за СМС-информирование	3 342	1 909
Доход от услуг виртуального мобильного оператора	3 262	1 790
Комиссия за денежные переводы	1 311	1 959
Комиссия за конвертацию валют	900	1 739
Межбанковская комиссия	704	1 007
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	594	128
Комиссия за снятие наличных	520	338
Комиссия за лайфстайл услуги	428	311
Комиссия за маркетинговые услуги	46	48
Другие комиссии	624	424
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>34 248</b>	<b>26 697</b>

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.

Плата за смс-сообщения представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.

Доход от предоставления услуг в качестве виртуального оператора мобильной связи 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 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.

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

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).



**17 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

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

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

В млн руб.	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	8 544	6 282
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	3 206	1 737
Затраты на услуги виртуального мобильного оператора	2 206	1 183
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	1 855	959
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов	96	127
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>15 907</b>	<b>10 288</b>

Комиссия 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.

Комиссия 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 и прочие комиссии 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**

В млн руб.	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Маркетинг и реклама	12 627	7 443
Расходы на персонал	4 286	3 706
Расходы на выпуск карт	1 514	1 355
Бюро кредитных историй	478	239
Расходы в рамках партнерских программ	399	285
Расходы на телекоммуникации	84	148
Прочие каналы привлечения	396	171
<b>Итого расходы на привлечение клиентов</b>	<b>19 784</b>	<b>13 347</b>

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.

**18 Расходы на привлечение клиентов (продолжение)**

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 951 млн руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 998 млн руб.).

**19 Доходы и расходы от страхования**

В млн руб.	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<b>Выручка по страхованию</b>		
Выручка по страхованию от договоров, оцениваемых по ПРП	17 369	11 944
<b>Итого выручка по страхованию</b>	<b>17 369</b>	<b>11 944</b>
<b>Расходы по страховым услугам</b>		
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	(6 011)	(3 770)
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, – изменения в ДПВД, относящиеся к возникшим требованиям	469	791
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	(103)	(59)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(866)	(519)
<b>Расходы по страховым услугам</b>	<b>(6 511)</b>	<b>(3 557)</b>
<b>Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования</b>		
Расходы по перестрахованию – договоры, оцениваемые по ПРП	(397)	(329)
Возмещение возникших требований	554	396
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в ДПВД, связанные с возмещением возникших требований	(7)	(21)
<b>Итого чистые доходы по удерживаемым договорам перестрахования</b>	<b>150</b>	<b>46</b>
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования и принятых договоров перестрахования	(178)	(124)
<b>Итого расходы по страховым услугам</b>	<b>(6 539)</b>	<b>(3 635)</b>
<b>Итого результат страховых услуг</b>	<b>10 830</b>	<b>8 309</b>

**20 Административные и прочие операционные расходы**

<i>В млн руб.</i>	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Расходы на персонал	24 126	20 027
Амортизация нематериальных активов	2 980	2 170
Поддержка ИТ и ПО	3 007	1 571
Амортизация основных средств	960	612
Амортизация активов в форме права пользования	814	698
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	751	463
Профессиональные услуги	514	376
Содержание офиса и офисные принадлежности	483	235
Коллекторские расходы	239	219
Услуги связи	191	128
Расходы на безопасность	177	93
Прочие налоги и сборы	91	61
Расходы на благотворительность	64	38
Прочие административные расходы	836	509
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>35 233</b>	<b>27 200</b>

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	4 796	4 251
<b>Итого</b>	<b>4 796</b>	<b>4 251</b>
Вознаграждение, основанное на акциях: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента	554	1 866
<b>Итого</b>	<b>554</b>	<b>1 866</b>

Подробная информация о каждой программе вознаграждения, основанной 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 31 марта 2024 года, составляла 278 848 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 расширения клиентской базы его экосистемы. В результате с 1 января 2022 года Банк должен соблюдать дополнительные надбавки +1% к минимальному установленному законом нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0).

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 31 марта 2024 года составила 251 166 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 11.14% (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 9% на 31 марта 2024 года (31 декабря 2023 года: 9%).

**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:

В млн руб.	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Уставный капитал	725	230
Эмиссионный доход	26 503	26 998
Выкупленные собственные акции	(30 175)	(1 885)
Резерв выплат на основе акций	2 878	2 433
Нераспределенная прибыль	283 673	261 354
Резерв по переоценке инвестиций в долговые ценные бумаги	(4 964)	(5 434)
Резерв курсовых разниц	7	4
Прочие резервы	47	43
За вычетом Нематериальных активов	(41 911)	(36 391)
Неконтролирующая доля участия	154	172
<b>Базовый собственный капитал 1-го уровня (CET1)</b>	<b>236 937</b>	<b>247 524</b>
Дополнительный капитал 1-го уровня (Субординированные займы)	60 707	58 538
<b>Капитал 1-го уровня Tier 1</b>	<b>297 644</b>	<b>306 062</b>
<b>Итого Капитал</b>	<b>297 644</b>	<b>306 062</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска (RWA)</b>		
Кредитный риск	1 474 051	1 324 997
Операционный риск	450 536	450 536
Рыночный риск	31 865	39 103
<b>Итого активы взвешенные с учетом риска (RWA)</b>	<b>1 956 452</b>	<b>1 814 636</b>
<b>Коэффициент достаточности базового собственного капитала 1-го уровня (Базовый собственный капитал 1-го уровня/Итого активы взвешенные с учетом риска) %</b>	<b>12.1%</b>	<b>13.6%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня/Итого активы взвешенные с учетом риска) %</b>	<b>15.2%</b>	<b>16.9%</b>
<b>Итого коэффициент достаточности капитала (Итого капитал/Итого активы взвешенные с учетом риска) %</b>	<b>15.2%</b>	<b>16.9%</b>

На 31 марта 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой компании составило 3,98 (на 31 декабря 2023 года: 4,87).

## **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.

**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.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не являются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не осуществляют деятельности на территории Российской Федерации.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 марта 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 2 597 млн руб. на 31 марта 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 31 марта 2024 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 3 346 млн руб. по состоянию на 31 марта 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 826 млн руб.).

**22 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам и гарантиям. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности.

**Гарантии исполнения обязательств** – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Группа использует скоринговую модель, чтобы спрогнозировать уровень таких платежей. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	702 280	656 648
Неиспользованные кредитные лимиты для ИП и МСБ	30 354	29 551
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 447)	(8 728)
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>723 187</b>	<b>677 471</b>

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 на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

**22 Условные обязательства (продолжение)**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 марта 2024 года на основании уровней кредитного риска.

	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)	
В млн руб.				
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	671 855	-	-	671 855
- Хороший уровень	51 703	134	-	51 837
- Требующие мониторинга	8 448	494	-	8 942
Непризнанная валовая стоимость	732 006	628	-	732 634
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 440)	(7)	-	(9 447)
Непризнанная чистая стоимость	722 566	621	-	723 187

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

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

Также 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.

Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ в размере 6 686 млн руб. по состоянию на 31 марта 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 котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 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.	31 марта 2024 года (неаудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
Инвестиции в ценные бумаги	206 048	15 526	2 055	223 629	194 323	16 217	2 247	212 787
Драгоценные металлы	12 805	-	-	12 805	12 015	-	-	12 015
Кредиты и авансы клиентам	-	-	153	153	-	-	297	297
Производные финансовые инструменты	-	3 222	-	3 222	-	2 983	-	2 983
<b>Итого активы многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>218 853</b>	<b>18 748</b>	<b>2 208</b>	<b>239 809</b>	<b>206 338</b>	<b>19 200</b>	<b>2 544</b>	<b>228 082</b>
<b>Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
Производные финансовые инструменты	-	7	-	7	-	9	-	9
<b>Итого обязательств многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>9</b>

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 31 марта 2024 года:

В млн руб.	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции в ценные бумаги	15 526	- 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.
Валютные форвардные контракты и «свопы»	3 222	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на Уровне 2 (неаудировано)</b>	<b>18 748</b>		
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	7	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.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на Уровне 2 (неаудировано)</b>	<b>7</b>		

\* 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:

В млн руб.	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
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.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на Уровне 2</b>	<b>19 200</b>		
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
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.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на Уровне 2</b>	<b>9</b>		

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, не было изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня.

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 2 Уровня.

**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 31 марта 2024 года:

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные акции	2 055	Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний	Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний
Кредиты и авансы клиентам	153	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на Уровне 3 (неаудировано)</b>	<b>2 208</b>		

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.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на Уровне 3</b>	<b>2 544</b>		

По состоянию на 31 марта 2024 года увеличение или уменьшение мультипликатора на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости финансовых инструментов для оценки уровня 3 на сумму 410 млн руб. (31 декабря 2023 года: на сумму 398 млн руб.).

**23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2024 года и года, завершившегося 31 декабря 2023:

<i>В млн руб.</i>	<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года - Уровень 3</b>	<b>583</b>	<b>1 797</b>
Поступления	144	-
Прочий аналогичный доход	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)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года - Уровень 3</b>	<b>297</b>	<b>2 247</b>
Погашение	(144)	-
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	-	73
Чистый убыток от переоценки справедливой стоимости	-	(265)
<b>Справедливая стоимость на 31 марта 2024 года - Уровень 3 (неаудировано)</b>	<b>153</b>	<b>2 055</b>

**23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но по которым раскрывается справедливая стоимость**

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

	31 марта 2024 (неаудировано)				31 декабря 2023			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость
<i>В млн руб.</i>								
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	58 737	-	-	58 737	78 905	-	-	78 905
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	49 705	-	49 705	-	71 283	-	71 283
- Корреспондентские счета	-	16 093	-	16 093	-	27 092	-	27 092
- Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	89 588	-	89 588	-	70 811	-	70 811
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	-	458 787	-	458 787	-	476 063	-	476 063
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>								
- Средства в других банках	-	6 686	-	6 686	-	3 189	-	3 189
- Средства в других банках	-	52 340	-	52 340	-	5 312	-	5 312
- Инвестиции в ценные бумаги	14 487	-	-	18 878	97 663	-	-	120 136
- Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	81 313	-	-	102 422	729	-	-	845
- Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 089 424	1 088 299	-	-	973 202	972 115
<b>Дебиторская задолженность по брокерским операциям</b>								
- Прочие финансовые активы	-	58 708	-	58 708	-	42 345	-	42 345
- Прочие финансовые активы	-	51 093	6 622	57 715	-	45 953	6 604	52 557
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>								
	154 537	783 000	1 096 046	2 057 958	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:

	31 марта 2024 (неаудировано)				31 декабря 2023			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость
<i>В млн руб.</i>								
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Средства других банков</b>	-	21 085	-	21 085	-	6 843	-	6 843
<b>Кредиторская задолженность по брокерским операциям</b>	-	12 521	-	12 521	-	9 416	-	9 416
<b>Средства клиентов</b>								
<i>Физические лица</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	706 313	-	706 313	-	727 314	-	727 314
- Срочные вклады	-	789 515	-	807 576	-	638 583	-	619 325
- Брокерские счета	-	91 805	-	91 805	-	98 620	-	98 620
<i>ИП и МСБ</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	230 414	-	230 414	-	246 323	-	246 323
- Срочные вклады	-	22 969	-	23 444	-	22 262	-	21 413
<i>Прочие юридические лица</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	9	-	9	-	276	-	276
- Срочные вклады	-	331	-	331	-	1	-	1
<b>Прочие заемные средства</b>								
Заемные средства по сделке секьюритизации	733	-	-	878	889	-	-	1 061
<b>Субординированные займы</b>								
Бессрочные субординированные облигации	-	22 552	20 323	60 707	-	21 244	19 564	58 538
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	116 877	-	116 877	-	120 892	-	129 620
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>733</b>	<b>2 014 391</b>	<b>20 323</b>	<b>2 071 960</b>	<b>889</b>	<b>1 891 774</b>	<b>19 564</b>	<b>1 918 750</b>

**23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	<b>31 марта 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Средства в других банках	12,4	10,6
Инвестиции в ценные бумаги	10,6	9,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	12,7	11,5
Кредиты и авансы клиентам	31,2	30,1
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27,6	24,7
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	15,1	12,3
Средства клиентов	8,3	4,3
Прочие заемные средства	7,9	7,9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	27,6	23,5
Субординированный займ	11,6	12,0
Обязательства по финансовой аренде	9,9	9,9

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, выпущенных долговых ценных бумаг, 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.	31 марта 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам (среднегодовая процентная ставка: 3.4-5.7% (31 декабря 2023 года: 3.4-8%)):	696	-	710	-
- Валовая балансовая стоимость	703	-	718	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-	(8)	-
Прочие финансовые активы	-	105	-	113
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>696</b>	<b>105</b>	<b>710</b>	<b>113</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов включая брокерские счета (среднегодовая процентная ставка: 6.4-12.8% (31 декабря 2023 года: 4.0-14.1%))	12 667	43	12 596	49
Прочие нефинансовые обязательства	2 490	-	1 517	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>15 157</b>	<b>43</b>	<b>14 113</b>	<b>49</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Резерв выплат по акциям - Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы	2 237	-	1 906	-
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>2 237</b>	<b>-</b>	<b>1 906</b>	<b>-</b>

**24 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Неаудировано			
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	
	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	15	-	16	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(77)	(1)	(31)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	1	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(2 056)	-	(1 733)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
<i>В млн руб.</i>		
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Расходы по заработной плате	1 007	558
- Краткосрочные премии	313	254
- Прочие краткосрочные вознаграждения	24	12
- Социальные отчисления	220	123
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента	492	786
<b>ИТОГО</b>	<b>2 056</b>	<b>1 733</b>

**Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ).** 31 марта 2016 года Материнская компания 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 право на получение дивидендов до вестинга. Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

**24 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>В тысячах</i>	<b>Количество акций, относящихся к ПДММГ</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>7 046</b>
Гранты предоставленные	396
Перешедшие акции	(1 197)
Выбытие из программы	(839)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>5 406</b>
<b>31 марта 2024 года</b>	<b>5 406</b>

**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.

**Прочие заемные средства.** Деятельность Группы по секьюритизации включает выдачу кредиты на покупку жилья и осуществляется преимущественно компанией специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, если только не были выполнены требования бухгалтерского учета для продажи. На текущую отчетную дату Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели "удерживать до востребования", и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели "удерживать до востребования".

## **25 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

**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.

Пересчет иностранной валюты. На 31 марта 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 92.3660 руб. (31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 89,6883 руб.), средний обменный курс за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, составлял 1 доллар США = 90.7471 руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 1 доллар США = 72,7738 руб.).

**Выплата на основе акций с расчетами денежными средствами.** Расходы признаются равномерно в течение периода перехода прав и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия перехода прав, за исключением требования сотрудника продолжать работать в компании, которое отражается в графике амортизации. Обязательство при первоначальном признании и на конец каждого отчетного периода до погашения оценивается по справедливой стоимости с учетом условий, на которых были предоставлены инструменты, и объема услуг, оказанных сотрудниками на текущий момент.

## **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 2024 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).

**28 События после окончания отчетного периода**

8 мая 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. Он включает резерв для осуществления преимущественного права выкупа, который оценивается примерно в 60 млн акций. Невостребованные в рамках преимущественного права акции будут погашены. После утверждения процедуры размещения дополнительных акций, акционеры с преимущественным правом выкупа получают соответствующие уведомления. Ожидаемые сроки финализации допэмиссии и закрытия сделки - конец 3 квартала 2024 года.

В апреле 2024 года Группа выкупила с рынка 2 млн собственных акций на сумму 6,5 млрд руб.