

Международная компания публичное акционерное общество “Т-Технологии”

(прежнее наименование – Международная компания публичное акционерное общество “ТКС Холдинг”)

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

30 сентября 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 и 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	8
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	9
4	Объединение бизнесов	12
5	Сегментный анализ	16
6	Денежные средства и их эквиваленты	23
7	Средства в других банках	24
8	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	24
9	Кредиты, предоставленные клиентам.....	27
10	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям.....	47
11	Средства других банков	48
12	Средства клиентов	48
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
14	Прочие заемные средства	49
15	Субординированные займы	50
16	Активы и обязательства по договорам страхования.....	51
17	Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции	52
18	Чистые процентные доходы.....	53
19	Комиссионные доходы и расходы	54
20	Расходы на привлечение клиентов	56
21	Доходы и расходы от страховых услуг.....	57
22	Административные и прочие операционные расходы	58
23	Управление капиталом	59
24	Условные обязательства	61
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
26	Операции со связанными сторонами.....	72
27	Существенная информация об учетной политике.....	74
28	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	75
29	Новые учетные положения	75
30	События после окончания отчетного периода.....	75

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в котором указано, что 26 февраля 2024 года Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии» 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.

27 ноября 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

МКПАО "Т-Технологии"

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

В млн руб.	Прим.	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 6	1 267 443	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4	13 629	3 189
Средства в других банках	4, 7	94 892	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	4, 8	514 833	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4, 8	10 879	845
Драгоценные металлы		2 697	12 015
Кредиты, предоставленные клиентам	4, 9	2 596 950	972 412
Производные финансовые инструменты	4	14 001	2 983
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	43 186	42 345
Активы по договорам страхования	16	1 303	1 463
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 092	2 336
Отложенный налоговый актив	4	33 592	212
Основные средства и активы в форме права пользования	4	88 232	43 823
Нематериальные активы	4	74 452	36 391
Прочие финансовые и нефинансовые активы	4	210 272	89 396
ИТОГО АКТИВЫ		4 967 453	2 269 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	4, 11	153 845	6 843
Средства клиентов	4, 12	3 904 606	1 713 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	4, 13	14 695	-
Прочие заемные средства	14	576	1 061
Производные финансовые инструменты	4	1 941	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10	14 096	9 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль		681	1 337
Отложенное налоговое обязательство		2 697	2 396
Субординированные займы	4, 15	75 869	58 538
Обязательства по договорам страхования	16	40 154	21 860
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	4	255 114	171 152
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 464 274	1 985 884
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	976	230
Эмиссионный доход	17	204 362	26 998
Собственные акции	17	(36 619)	(1 885)
Резерв выплат по акциям		4 335	2 433
Нераспределенная прибыль		342 944	261 354
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 272)	(5 434)
Резерв по курсовым разницам		26	4
Прочие резервы		128	43
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		500 880	283 743
Неконтролирующая доля участия		2 299	172
ИТОГО КАПИТАЛ		503 179	283 915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4 967 453	2 269 799

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 27 ноября 2024 года.

Маркелов Константин Константинович
Генеральный директор



Наконечная Наталья Владимировна
Главный бухгалтер

МКПАО “Т-Технологии”
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

В млн руб.	Прим.	Не аудировано			
		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	437 655	191 591	206 319	78 320
Прочие процентные доходы	18	2 086	2 016	161	61
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	(175 411)	(85 920)	(38 739)	(14 587)
Прочие процентные расходы	18	(2 237)	(883)	(1 677)	(585)
Расходы на страхование вкладов	18	(7 532)	(3 152)	(3 859)	(1 393)
Чистые процентные доходы	18	254 561	103 652	162 205	61 816
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	9	(73 057)	(28 740)	(37 111)	(13 853)
Оценочный резерв под кредитные убытки первого дня по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера, полученным вследствие объединения бизнесов	4, 9	(12 891)	(12 891)	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	8	(94)	(332)	62	141
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам		(86 042)	(41 963)	(37 049)	(13 712)
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		168 519	61 689	125 156	48 104
Комиссионные доходы	19	125 958	49 556	91 151	34 209
Комиссионные расходы	19	(54 108)	(20 059)	(39 286)	(15 370)
Расходы на привлечение клиентов	20	(58 458)	(19 658)	(46 902)	(17 874)
Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов		1 376	1 952	2 546	1 248
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте		5 957	6 196	898	419
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		1 237	567	1 718	127
Чистый доход/(расход) от переоценки драгоценных металлов		319	(254)	3 982	1 112
Чистый доход/(расход) от реализации ценных бумаг		105	14	(170)	44
Чистый расход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 644)	(1 214)	(441)	(62)
Выручка по страхованию	21	55 145	19 688	40 129	15 048
Расходы по страховым услугам	21	(20 103)	(7 341)	(11 671)	(4 530)
Административные и прочие операционные расходы	22	(131 162)	(55 162)	(89 200)	(32 507)
Прочие резервы под обесценение		(472)	(28)	(4 387)	(434)
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	4	8 714	8 714	-	-
Прочий доход от операционной деятельности		2 708	1 535	2 515	384
Прибыль до налогообложения		104 091	46 195	76 038	29 918
Расходы по налогу на прибыль		(20 558)	(8 400)	(15 806)	(6 282)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		83 533	37 795	60 232	23 636

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

МКПАО “Т-Технологии”
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Прибыль до налогообложения	104 091	46 195	76 038	29 918
Расходы по налогу на прибыль	(20 558)	(8 400)	(15 806)	(6 282)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	83 533	37 795	60 232	23 636
Прочий совокупный (расход)/доход <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:				
- Чистое изменение справедливой стоимости за период за вычетом налога	(9 905)	(7 026)	(5 938)	(2 704)
- Накопленные (доходы)/расходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога	(84)	(11)	136	(35)
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:				
- Чистое изменение справедливой стоимости за период за вычетом налога	151	151	-	-
Курсовые разницы	22	53	605	122
Резерв изменений ставок дисконтирования	85	32	44	31
Прочий совокупный расход за период, после налогообложения	(9 731)	(6 801)	(5 153)	(2 586)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	73 802	30 994	55 079	21 050
Прибыль/(убыток), приходящийся на:				
- Акционеров Компании	83 877	38 135	60 020	23 602
- Неконтролирующую долю участия	(344)	(340)	212	34
Итого совокупный доход/(расход), приходящийся на:				
- Акционеров Компании	74 146	31 334	54 867	21 016
- Неконтролирующую долю участия	(344)	(340)	212	34
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, основная (в руб. на акцию)	415,64	172,10	302,06	118,78
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, разводненная (в руб. на акцию)	401,75	166,85	293,17	115,27

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

МКПАО “Т-Технологии”
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала

	Приходящийся на акционеров компании										Неконтролирующая 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			
<i>В млн руб.</i>												
Остаток на 31 декабря 2022 года	230	26 998	2 731	(3 214)	(1 885)	180 864	243	2	205 969	(56)	205 913	
Прибыль за период	-	-	-	-	-	60 020	-	-	60 020	212	60 232	
Прочий совокупный (расход)/доход:												
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(5 802)	-	-	-	-	(5 802)	-	(5 802)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	605	-	605	-	605	
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	44	44	-	44	
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за период	-	-	-	(5 802)	-	60 020	605	44	54 867	212	55 079	
Резерв выплат по акциям	-	-	(446)	-	-	-	-	-	(446)	-	(446)	
Изменения в результате объединения предприятий и приобретения активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)	
Остаток на 30 сентября 2023 года	230	26 998	2 285	(9 016)	(1 885)	240 884	848	46	260 390	92	260 482	
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	-	-	-	-	-	83 877	-	-	83 877	(344)	83 533	
Прочий совокупный (расход)/доход:												
- Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(9 838)	-	-	-	-	(9 838)	-	(9 838)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	22	-	22	-	22	
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	85	85	-	85	
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за период	-	-	-	(9 838)	-	83 877	22	85	74 146	(344)	73 802	
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (прим. 1, 17)	495	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Выпуск акций (прим. 4, 17)	251	177 859	-	-	-	-	-	-	178 110	-	178 110	
Выкуп собственных акций (прим. 4, 17)	-	-	-	-	(34 862)	-	-	-	(34 862)	-	(34 862)	
Резерв выплат по акциям	-	-	1 902	-	4 402	(2 287)	-	-	4 017	-	4 017	
Поступления вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	(4 274)	-	-	-	(4 274)	-	(4 274)	
Неконтролирующие доли участия, возникшие в результате объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 501	2 501	
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	
Остаток на 30 сентября 2024 года	976	204 362	4 335	(15 272)	(36 619)	342 944	26	128	500 880	2 299	503 179	

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

МКПАО “Т-Технологии”
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Не аудировано	
		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>			
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
Полученные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		433 508	205 207
Прочие полученные процентные доходы		301	145
Уплаченные процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(167 957)	(35 555)
Прочие процентные расходы уплаченные		(2 235)	(1 677)
Возмещения по списанным кредитам	9	6 460	4 986
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(6 114)	(3 559)
Комиссии полученные		125 930	91 165
Комиссии уплаченные		(54 945)	(36 739)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(47 617)	(44 666)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		1 853	1 653
Полученные доходы/(уплаченные расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		4 314	(152)
Страховые премии полученные		48 337	43 892
Страховые требования оплаченные		(14 614)	(12 407)
Полученное возмещение по приобретенным кредитам	9	3 561	3 700
Прочие полученные операционные доходы		2 446	617
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(100 379)	(60 278)
Уплаченный налог на прибыль		(28 734)	(17 645)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		204 115	138 687
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(3 497)	(1 499)
Чистый прирост по средствам в других банках		(250 914)	(5 046)
Чистый прирост по кредитам, предоставленным клиентам		(279 900)	(323 842)
Чистый прирост по брокерской дебиторской задолженности		(841)	(20 947)
Чистое снижение по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		81	367
Чистое снижение драгоценных металлов		9 858	2 010
Чистый прирост по прочим финансовым и нефинансовым активам		(7 055)	(27 506)
Чистый прирост по средствам других банков		12 352	24 126
Чистый прирост по средствам клиентов		696 513	142 048
Чистый прирост по брокерской кредиторской задолженности		4 679	3 741
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(35 363)	6 079
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		350 028	(61 782)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(27 664)	(8 539)
Приобретение нематериальных активов		(24 989)	(16 978)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(37 676)	(7 181)
Поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 996	23 502
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	4	272 309	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		217 976	(9 196)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций		(34 862)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 000	-
Погашение секьюритизированных облигаций		(485)	(908)
Погашение основной суммы арендных обязательств		(1 620)	(512)
Погашение субординированного займа		-	(795)
Поступление от реализации собственных акций		1 214	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(25 753)	(2 215)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 038	26 258
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		543 289	(46 935)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	724 154	511 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 267 443	464 626

Примечания 1-30 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 девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года, для Международной компании публичного акционерного общества “Т-Технологии” (до 27 ноября 2024 года – Международная компания публичное акционерное общество “ТКС Холдинг”, далее “Компания”) и ее дочерних обществ (совместно именуемые “Группа”). Сокращенное наименование Компании: МКПАО “Т-Технологии”.

Данная консолидированная 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 “Т-Технологии” имеет права и несет обязанности кипрской компании “ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ”. Компания была включена в реестр участников специального административного района (САР) на территории острова Русский Приморского края.

15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры кипрской компании “TCS GROUP HOLDING PLC” (“ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ”) одобрили процедуру снятия с учета Компании в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрации в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедуры редомициляции), в форме международной публичной акционерной компании без роспуска и повторного образования. В эту же дату акционеры одобрили поправки к Уставу, позволяющие материнской структуре продолжать деятельность в юрисдикции, отличной от Кипра.

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

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

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

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

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

На 30 сентября 2024 года акционерный капитал Компании состоит из 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Дополнительная информация об акционерном капитале, эмиссионном доходе и выкупленных собственных акциях раскрыта в Примечании 17.

1 Введение (продолжение)

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

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

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

АО “Т-Страхование” (“Страховая компания”) оказывает услуги страхования, например, страхование от несчастных случаев, страхование имущества, жизни, путешествий, финансовых рисков и автомобилей.

ООО “Микрофинансовая компания “Т-Финанс” оказывает услуги по микрофинансированию.

ООО “Феникс” является коллекторским агентством.

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

АО “ТБанк” и ПАО РОСБАНК далее совместно именуются “Банки”.

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

ПАО РОСБАНК осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272, выданной ЦБ РФ 28 января 2015 года.

Страховая компания осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 0191, выданной ЦБ РФ 31 мая 1993 года. Данная лицензия была перевыпущена 1 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Банки участвуют в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, индивидуальных предпринимателей, микро- и малых предприятий в пределах 1,4 млн руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов 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 АО “ТБанк” и Страховой компании: 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хуторская улица, д. 38А, строение 26. Юридический адрес ПАО РОСБАНК: 107078, РФ, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на всей территории Российской Федерации.

Валюта представления финансовой информации. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (млн руб.).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

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

Рост экономики по итогам третьего квартала 2024 года замедлился до 3,1% в годовом выражении против 4,1% во втором квартале 2024 года. В целях ограничения инфляционных рисков Банк России повышал ключевую ставку в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года – с 18,0% до 19,0%. 25 октября 2024 года Банк России повысил ключевую ставку до 21%.

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 АО “ТБанк” 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 АО “ТБанк”, ПАО РОСБАНК и любых контролируемых ими дочерних предприятий) не распространяются санкции по замораживанию активов в соответствии с Регламентом ЕС № 269 или другими санкциями Европейского Союза.

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

20 июля 2023 года АО “ТБанк” был включен в обновленный санкционный список США и Канады.

1 марта 2024 года АО “ТБанк” попал в обновленный санкционный список Японии.

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

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

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

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

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

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

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

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

При вынесении данного суждения руководство посчитало, что директора Группы несут единоличную ответственность за принятие решений по соответствующей деятельности Группы и распределению дивидендов и являются независимыми от акционеров, среди которых нет ни одного владельца привилегированных акций, предоставляющих какие-либо особые права их держателям. Таким образом, по состоянию на 30 сентября 2024 года в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” у Группы нет конечной контролирующей стороны.

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков на 0,5% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 8,7 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 0,5% - на сумму 5,1 млрд руб.).

По состоянию на 30 сентября 2024 года увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 2,1 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 1% - на сумму 1,5 млрд руб.).

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мере прояснения ситуации и роста кредитного портфеля, а также по мере того, как большинство рисков, связанных с неопределенностями, было выявлено и включено в общую модель резервирования, руководство Группы приняло решение о снижении макро-коэффициентов с целью стабилизации объема макробуфера и компенсации реализованных рисков. В результате оценочный резерв под кредитные убытки был восстановлен на сумму 11,1 млрд руб. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (восстановлен на сумму 2,4 млрд руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года).

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.). Выпуск бессрочных субординированных облигаций в сентябре 2021 года был первоначально признан в сумме 600 млн долларов США (43,5 млрд руб.). Оба выпуска представлены в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибылей и убытков за период (примечание 15).

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

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

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Заблокированные активы		
Валовая балансовая стоимость	19 197	19 903
Резервы под обесценение	(12 862)	(13 299)
Итого заблокированные активы	6 335	6 604

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

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 30 сентября 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в Консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и в Консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев 2024 года.

4 Объединение бизнесов

Приобретение ПАО РОСБАНК. 15 августа 2024 года МКПАО “Т-Технологии” завершил сделку по приобретению ПАО РОСБАНК посредством дополнительной эмиссии акций. Возмещение, уплаченное при приобретении бизнеса, рассчитано исходя из средневзвешенной справедливой стоимости выпущенных акций Компании на дату сделки по данным Московской биржи (примечание 17). Приобретение ПАО РОСБАНК, по мнению руководства, является важным шагом к значительному усилению позиций Группы на финансовом рынке, а также к формированию сильной капитальной позиции для дальнейшего опережающего роста бизнеса, наращивания доходности капитала и максимизации акционерной стоимости Группы.

В результате описанной выше сделки Группа приобрела контроль над ПАО РОСБАНК. На 30 сентября 2024 года доля владения составила 99,4%.

В сентябре 2024 года МКПАО “Т-Технологии” выставило оферту на выкуп акций у миноритариев ПАО РОСБАНК. Компания может выкупить 9 211 783 акций по цене 129,40 рубля за одну акцию.

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом. Однако, в соответствии с МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса”, Группа отразила приобретение ПАО РОСБАНК по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью (“прибыль от выгодного приобретения”).

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшей прибыли от выгодного приобретения.

В млн руб.	Прим.	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		272 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 943
Средства в других банках		10 462
Инвестиции в ценные бумаги		205 966
Драгоценные металлы		200
Кредиты, предоставленные клиентам	9	1 426 086
Производные финансовые инструменты		15 301
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 051
Отложенный налоговый актив		21 269
Основные средства и активы в форме права пользования		13 004
Нематериальные активы		20 160
Прочие финансовые и нефинансовые активы		109 658
ИТОГО АКТИВЫ		2 102 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков		303 559
Средства клиентов		1 496 172
Прочие заемные средства		4 579
Производные финансовые инструменты		2 237
Отложенное налоговое обязательство		34
Субординированные займы		13 516
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		95 979
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 916 076
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов		186 723
За вычетом неконтролирующей доли		(1 113)
Итого возмещение, уплаченное при приобретении		176 896
Прибыль от выгодного приобретения		8 714
Ниже отражена информация о справедливой стоимости суммы возмещения, уплаченного при приобретении, а также поступление денежных средств и их эквивалентов, отраженных в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.		
Возмещение, уплаченное при приобретении		176 896
За вычетом: неденежного возмещения		(176 896)
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации		272 699
Поступление денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении		272 699

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. На дату приобретения Группа идентифицировала новые нематериальные активы, такие как: клиентская база, бренд, лицензии. Первоначальной стоимостью этих нематериальных активов является их справедливая стоимость на дату приобретения. Справедливая стоимость нематериальных активов отражает ожидания участников рынка на дату приобретения ПАО РОСБАНК в отношении вероятности получения организацией будущих экономических выгод от данных активов.

Ниже представлена общая договорная сумма кредитов, предоставленных клиентам, и других финансовых активов и наилучшая оценка договорных потоков денежных средств, не ожидаемых к возмещению.

<i>В млн руб.</i>	Общая договорная сумма задолженности	Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Кредиты, предоставленные клиентам	1 530 987	104 901	1 426 086
- Кредиты корпоративному бизнесу	592 270	18 604	573 666
- Ипотечное кредитование	402 008	46 601	355 407
- Автокредиты	320 716	19 930	300 786
- Кредиты наличными	132 023	13 054	118 969
- Кредитные карты	19 837	2 644	17 193
- Инвестиции в лизинг	60 149	3 188	56 961
- Кредиты для ИП и МСБ	3 984	880	3 104
Прочие финансовые активы:	89 953	14 411	75 542
- Заблокированные активы по клиентским операциям	43 962	-	43 962
- Заблокированные активы по собственным операциям	14 411	14 411	-
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	4 081	-	4 081
- Дебиторская задолженность	2 932	-	2 932
- Прочие активы	24 567	-	24 567
Итого	1 620 940	119 312	1 501 628

По кредитам, предоставленным клиентам, полученным в рамках приобретения бизнеса, сформированы резервы первого дня в размере 12 246 млн руб., в том числе резервы первого дня по инвестициям в лизинг в размере 314 млн руб. (примечание 9).

Заблокированные активы по клиентским операциям представляют собой задолженность депозитариев перед Группой по денежным средствам клиентов. Соответствующее и сопоставимое по сумме обязательство Группы перед клиентами отражено в составе строки «Средства клиентов», «Средства других банков» и «Прочие финансовые и нефинансовые обязательства». Создание резерва по данным заблокированным активам не требуется, так как Группа не имеет обязательств возместить клиентам денежные средства, если не получит соответствующие суммы от депозитариев.

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Приобретение ООО “РОВИ Факторинг Плюс” и ООО “РОВИ Технологии”. 19 июля 2024 года Группа приобрела 51% акции ООО “РОВИ Факторинг Плюс” и ООО “РОВИ Технологии” у АО “Киви”. Общая сумма возмещения, уплаченного при приобретении, составила 2 091 млн руб.

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако, в соответствии с МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса”, Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию гудвила.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компаний ООО “РОВИ Факторинг Плюс” и ООО “РОВИ Технологии” на дату приобретения представлена ниже:

<i>В млн руб.</i>	Прим.	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		1 701
Кредиты, предоставленные клиентам	9	12 030
Отложенный налоговый актив		15
Основные средства и активы в форме права пользования		61
Нематериальные активы		1 749
Прочие финансовые и нефинансовые активы		339
Итого активы		15 895
Обязательства		
Средства клиентов		12 744
Отложенное налоговое обязательство		160
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		288
Итого обязательства		13 192
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов		2 703
За вычетом неконтролирующей доли		(1 324)
Гудвил, связанный с приобретением		712
Итого возмещение, уплаченное при приобретении		2 091
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации		(1 701)
Выбытие денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении		390

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.

При распределении цены покупки был идентифицирован нематериальный актив в форме клиентской базы стоимостью 1 449 млн руб.

По кредитам, предоставленным клиентам, полученным в рамках приобретения бизнеса, сформированы резервы первого дня в размере 645 млн руб. (примечание 9).

5 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

15 августа 2024 года произошло присоединение ПАО РОСБАНК к Группе, это повлекло за собой изменения количества и состава представляемых сегментов.

Операции Группы организованы по 8 основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – это связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, кредиты под залог, ипотечные кредиты, а также депозиты и сбережения.

Страховые операции — это услуги страхования, предоставляемые физическим лицам, такие как личное страхование от несчастных случаев, страхование личного имущества, жизни, страхование путешествий и автострахование.

Розничные расчетно-транзакционные услуги представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также другие услуги по ведению повседневного образа жизни для физических лиц.

Инвестиции – услуги, предоставляемые с использованием брокерской онлайн платформы для инвестирования в различные ценные бумаги, включая российские и международные ценные бумаги (ETF, акции, облигации и т. д.).

Услуги виртуального мобильного оператора включают в себя полное покрытие на всей территории России и международный роуминг, а также ряд дополнительных возможностей, таких как виртуальные номера, услуги потоковой передачи музыки и видео и т. д.

Финансовые услуги для ИП и МСБ представляют собой финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, которые включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, кредитование, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

Финансовые услуги для корпоративных клиентов представляют собой полный спектр услуг для крупного бизнеса, включая банковское обслуживание, кредитование, торговое финансирование, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

Сегменты финансовые услуги для ИП, МСБ и для корпоративных клиентов также включают в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и оффлайн-каналов.

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

Основная деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации.

5 Сегментный анализ (продолжение)

Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительной концентрации доходов от какого-либо отдельного клиента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различные сервисы для клиентов Группы. Их эффективность анализируется руководством Группы отдельно, и управление ими осуществляется отдельно, поскольку каждое бизнес-подразделение требует различных маркетинговых стратегий и представляет разные типы бизнеса.

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционного сегмента

Руководство Группы рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчетности, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

5 Сегментный анализ (продолжение)

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов

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

<i>В млн руб.</i>	Потребитель- ские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные услуги	Инвестиции	Услуги мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Межсегмент- ные операции	Итого
Активы отчетных сегментов	2 689 850	53 703	860 607	288 998	6 418	323 620	909 437	8 015	(173 195)	4 967 453
Обязательства отчетных сегментов	1 978 660	40 692	1 073 582	95 714	4 867	328 859	1 115 095	-	(173 195)	4 464 274

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

<i>В млн руб.</i>	Потребитель- ские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные услуги	Инвестиции	Услуги мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Межсегмент- ные операции	Итого
Активы отчетных сегментов	1 284 741	67 344	387 287	325 914	2 915	189 948	-	16 381	(4 731)	2 269 799
Обязательства отчетных сегментов	759 260	21 221	815 245	111 681	3 363	279 845	-	-	(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.

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	Потребитель- ские финансо- вые услуги	Страхо- вые опера- ции	Розничные расчетно- транзакционные услуги	Инвести- ции	Услуги мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Межсегмент- ные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:										
Процентные доходы	314 781	5 380	42 131	13 686	37	40 464	22 693	569	-	439 741
Комиссионные доходы										
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 314	-	26 342	8	48	21 014	777	-	-	52 503
- Доходы по эквайрингу	-	-	1 114	-	-	27 193	421	-	-	28 728
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	-	12 362	-	-	-	-	-	12 362
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	-	-	-	10 999	-	-	-	-	10 999
- Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	-	-	-	-	-	-	600	-	-	600
- Другие комиссии	5 671	-	14 456	-	-	614	25	-	-	20 766
Время признания выручки										
- в определенный момент времени	3 928	-	21 618	12 094	2 671	41 590	1 823	-	-	83 724
- в течение периода	6 057	-	20 294	276	8 376	7 231	-	-	-	42 234
Итого комиссионные доходы	9 985	-	41 912	12 370	11 047	48 821	1 823	-	-	125 958
Выручка по страхованию	-	55 145	-	-	-	-	-	-	-	55 145
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	8 714	-	8 714
Прочий доход от операционной деятельности	1 799	164	236	-	-	394	115	-	-	2 708
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	326 565	60 689	84 279	26 056	11 084	89 679	24 631	9 283	-	632 266
Выручка от других сегментов:										
Процентные доходы	-	-	37 442	-	-	12 077	-	-	(49 519)	-
Итого выручка от других сегментов	-	-	37 442	-	-	12 077	-	-	(49 519)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	326 565	60 689	121 721	26 056	11 084	101 756	24 631	9 283	(49 519)	632 266
Процентные расходы	(170 980)	(28)	(34 385)	(26)	-	(10 798)	(18 482)	-	49 519	(185 180)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(79 423)	(45)	223	-	-	(3 780)	(3 033)	16	-	(86 042)
Комиссионные расходы	(4 338)	(13)	(19 997)	(3 431)	(6 928)	(18 692)	(709)	-	-	(54 108)
Расходы по страховым услугам	-	(20 103)	-	-	-	-	-	-	-	(20 103)
Административные и прочие операционные расходы	(46 216)	(7 987)	(36 248)	(10 481)	(2 068)	(26 440)	(1 722)	-	-	(131 162)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	2 003	97	(136)	124	-	(15)	848	3 957	-	6 878
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	27 611	32 610	31 178	12 242	2 088	42 031	1 533	13 256	-	162 549
Расходы на привлечение клиентов	(18 569)	(437)	(20 954)	(5 297)	(2 287)	(10 825)	(89)	-	-	(58 458)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	9 042	32 173	10 224	6 945	(199)	31 206	1 444	13 256	-	104 091

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	Потребитель- ские финансо- вые услуги	Страхо- вые опера- ции	Розничные расчетно- транзакционные услуги	Инвести- ции	Услуги мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Межсегмент- ные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:										
Процентные доходы	132 803	1 833	15 379	4 422	-	15 942	22 693	535	-	193 607
Комиссионные доходы										
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 937	-	11 207	2	14	7 926	777	-	-	21 863
- Доходы по эквайрингу	-	-	431	-	-	9 542	421	-	-	10 394
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	-	4 041	-	-	-	-	-	4 041
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	-	-	-	4 102	-	-	-	-	4 102
- Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	-	-	-	-	-	-	600	-	-	600
- Другие комиссии	2 777	-	5 673	-	-	81	25	-	-	8 556
Время признания выручки										
- в определенный момент времени	2 412	-	9 777	3 955	960	14 954	1 823	-	-	33 881
- в течение периода	2 302	-	7 534	88	3 156	2 595	-	-	-	15 675
Итого комиссионные доходы	4 714	-	17 311	4 043	4 116	17 549	1 823	-	-	49 556
Выручка по страхованию	-	19 688	-	-	-	-	-	-	-	19 688
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	8 714	-	8 714
Прочий доход от операционной деятельности	1 078	129	73	-	-	140	115	-	-	1 535
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	138 595	21 650	32 763	8 465	4 116	33 631	24 631	9 249	-	273 100
Выручка от других сегментов:										
Процентные доходы	-	-	13 822	-	-	4 521	-	-	(18 343)	-
Итого выручка от других сегментов	-	-	13 822	-	-	4 521	-	-	(18 343)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	138 595	21 650	46 585	8 465	4 116	38 152	24 631	9 249	(18 343)	273 100
Процентные расходы	(72 211)	(1)	(13 250)	(1)	-	(4 353)	(18 482)	-	18 343	(89 955)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36 540)	(48)	(12)	-	-	(2 330)	(3 033)	-	-	(41 963)
Комиссионные расходы	(1 053)	(2)	(7 699)	(1 274)	(2 504)	(6 818)	(709)	-	-	(20 059)
Расходы по страховым услугам	-	(7 341)	-	-	-	-	-	-	-	(7 341)
Административные и прочие операционные расходы	(22 375)	(3 360)	(13 696)	(3 949)	(537)	(9 523)	(1 722)	-	-	(55 162)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	2 292	857	(89)	(169)	-	26	848	3 468	-	7 233
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	8 708	11 755	11 839	3 072	1 075	15 154	1 533	12 717	-	65 853
Расходы на привлечение клиентов	(4 170)	(39)	(8 792)	(934)	(603)	(5 031)	(89)	-	-	(19 658)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	4 538	11 716	3 047	2 138	472	10 123	1 444	12 717	-	46 195

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные услуги	Инвестиции	Услуги мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Межсегментные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:									
Процентные доходы	158 596	2 267	22 612	8 650	10	14 286	59	-	206 480
Комиссионные доходы									
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	2 972	-	13 859	41	69	18 846	-	-	35 787
- Доходы по эквайрингу	-	-	594	-	-	26 289	-	-	26 883
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	-	11 672	-	-	-	-	11 672
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	-	-	-	6 617	-	-	-	6 617
- Другие комиссии	1 342	-	8 226	-	-	624	-	-	10 192
Время признания выручки									
- в определенный момент времени	1 759	-	10 066	11 713	6 686	45 759	-	-	75 983
- в течение периода	2 555	-	12 613	-	-	-	-	-	15 168
Итого комиссионные доходы	4 314	-	22 679	11 713	6 686	45 759	-	-	91 151
Выручка по страхованию	-	40 129	-	-	-	-	-	-	40 129
Прочий доход от операционной деятельности	2 158	15	224	-	-	118	-	-	2 515
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	165 068	42 411	45 515	20 363	6 696	60 163	59	-	340 275
Выручка от других сегментов:									
Процентные доходы	-	-	23 579	-	-	5 463	-	(29 042)	-
Итого выручка от других сегментов	-	-	23 579	-	-	5 463	-	(29 042)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	165 068	42 411	69 094	20 363	6 696	65 626	59	(29 042)	340 275
Процентные расходы	(45 559)	-	(22 452)	(39)	-	(5 267)	-	29 042	(44 275)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33 309)	(110)	(1 429)	-	-	(2 201)	-	-	(37 049)
Комиссионные расходы	(3 135)	(6)	(14 941)	(2 573)	(4 549)	(14 082)	-	-	(39 286)
Расходы по страховым услугам	1 095	(12 766)	-	-	-	-	-	-	(11 671)
Административные и прочие операционные расходы	(24 745)	(5 008)	(30 391)	(7 376)	(2 103)	(19 577)	-	-	(89 200)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	1 336	1 974	(2 260)	418	-	(1 655)	4 333	-	4 146
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	60 751	26 495	(2 379)	10 793	44	22 844	4 392	-	122 940
Расходы на привлечение клиентов	(15 055)	(1 146)	(15 613)	(5 652)	(3 251)	(6 185)	-	-	(46 902)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	45 696	25 349	(17 992)	5 141	(3 207)	16 659	4 392	-	76 038

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные услуги	Инвестиции	Услуги мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Межсегментные обороты	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:									
Процентные доходы	59 132	959	7 887	4 136	3	6 238	26	-	78 381
Комиссионные доходы									
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	1 230	-	5 055	14	29	6 623	-	-	12 951
- Доходы по эквайрингу	-	-	207	-	-	9 357	-	-	9 564
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	-	5 118	-	-	-	-	5 118
- Услуги виртуального мобильного оператора	-	-	-	-	2 648	-	-	-	2 648
- Другие комиссии	527	-	3 152	-	-	249	-	-	3 928
Время признания выручки									
- в определенный момент времени	664	-	3 316	5 132	2 677	16 229	-	-	28 018
- в течение периода	1 093	-	5 098	-	-	-	-	-	6 191
Итого комиссионные доходы	1 757	-	8 414	5 132	2 677	16 229	-	-	34 209
Выручка по страхованию	-	15 048	-	-	-	-	-	-	15 048
Прочий доход от операционной деятельности	170	1	132	-	-	81	-	-	384
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	61 059	16 008	16 433	9 268	2 680	22 548	26	-	128 022
Выручка от других сегментов:									
Процентные доходы	-	-	9 159	-	-	1 940	-	(11 099)	-
Итого выручка от других сегментов	-	-	9 159	-	-	1 940	-	(11 099)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	61 059	16 008	25 592	9 268	2 680	24 488	26	(11 099)	128 022
Процентные расходы	(17 633)	-	(7 780)	(3)	-	(2 248)	-	11 099	(16 565)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12 749)	(52)	(476)	-	-	(435)	-	-	(13 712)
Комиссионные расходы	(1 113)	(2)	(5 899)	(1 299)	(1 852)	(5 205)	-	-	(15 370)
Расходы по страховым услугам	520	(5 050)	-	-	-	-	-	-	(4 530)
Административные и прочие операционные расходы	(9 393)	(1 794)	(10 209)	(2 856)	(825)	(7 430)	-	-	(32 507)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	875	769	(755)	255	-	78	1 232	-	2 454
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	21 566	9 879	473	5 365	3	9 248	1 258	-	47 792
Расходы на привлечение клиентов	(6 233)	(418)	(5 267)	(2 530)	(1 250)	(2 176)	-	-	(17 874)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	15 333	9 461	(4 794)	2 835	(1 247)	7 072	1 258	-	29 918

5 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание физических и юридических лиц, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, денежные переводы, снятие наличных и пополнение на сумму больше максимальной.

Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, в сумме 49 519 млн руб. и 18 343 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 29 042 млн руб. и 11 099 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года) были рассчитаны с помощью кривой трансферного ценообразования.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Наличные средства	52 359	78 905
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	573 132	71 283
Корреспондентские счета	18 661	27 092
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	250 374	70 811
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	372 917	476 063
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 267 443	724 154

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных денежных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Денежные средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	372 917	382 935	476 063	493 162

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. Стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость предоставленных денежных средств, в связи с чем оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов не создается.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 30 сентября 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.

7 Средства в других банках

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	9 892	5 312
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	85 000	-
Итого средства в других банках	94 892	5 312

Балансовая стоимость средств в других банках на 30 сентября 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 25.

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290 516	206 376
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	179 683	120 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 634	6 411
Итого ценные бумаги	514 833	332 923
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	10 564	845
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	315	-
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	525 712	333 768

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые Группа имеет право продать или перезаложить в силу договора и для поддержания ликвидности. Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в октябре 2024 года (31 декабря 2023 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в январе 2024 года).

Соответствующие обязательства приведены в Примечании 11. Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 25. Ценные бумаги, перенесенные в категорию “Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО”, продолжают отражаться по стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

В результате санкций, введенных против российской финансовой системы, получение денежных средств по части облигаций и соответствующим купонным выплатам было заблокировано, поэтому Группа переклассифицировала такую дебиторскую задолженность в состав прочих финансовых активов. Более подробная информация представлена в Примечании 3.

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

1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	157 829	113 124
Корпоративные облигации	126 489	86 758
Муниципальные облигации	4 253	5 656
Иностранные государственные облигации	844	838
Корпоративные акции	1 101	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290 516	206 376
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	315	-
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290 831	206 376
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(1 039)	(1 130)

При первоначальном признании организация может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО 3.

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

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

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

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Российские государственные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	159 154	120 262
Оценочный резерв под кредитные убытки	(163)	(126)
Корпоративные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	19 079	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(136)	-
Муниципальные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	1 753	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	179 683	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Итого валовая балансовая стоимость	10 573	846
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9)	(1)
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 564	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	190 247	120 981

**8 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Паи инвестиционных фондов	30 115	-
Российские государственные облигации	6 538	203
Корпоративные облигации	4 807	2 057
Корпоративные акции	3 174	4 151
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 634	6 411

Кроме случаев, описанных выше в пункте 1 данного примечания, Группа классифицирует корпоративные акции и паи инвестиционных фондов по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, а корпоративные облигации и российские государственные облигации оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в установленном порядке.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в комбинированные паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевого инструменты. Паявые фонды ведут свою деятельность на территории РФ.

9 Кредиты, предоставленные клиентам

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	2 743 125	1 121 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(209 630)	(149 023)
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 533 495	972 115
Чистые инвестиции в лизинг		
Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг	62 064	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(318)	-
Чистые инвестиции в лизинг	61 746	-
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 709	297
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 596 950	972 412

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	30 сентября 2024 года (не аудировано)			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>						
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Кредитные карты	743 151	(118 907)	624 244	548 062	(90 996)	457 066
Автокредиты	514 863	(25 100)	489 763	147 205	(15 473)	131 732
Ипотечное кредитование	365 214	(793)	364 421	15 023	(45)	14 978
Кредиты наличными	349 198	(42 721)	306 477	216 849	(29 436)	187 413
Кредиты наличными под залог	125 620	(6 031)	119 589	99 597	(3 755)	95 842
Кредиты, оформляемые по месту продажи	53 518	(4 940)	48 578	60 217	(4 663)	55 554
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 151 564	(198 492)	1 953 072	1 086 953	(144 368)	942 585
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ						
Кредиты корпоративному бизнесу	506 957	(2 428)	504 529	-	-	-
Кредиты для ИП и МСБ	84 604	(8 710)	75 894	34 185	(4 655)	29 530
Итого кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ	591 561	(11 138)	580 423	34 185	(4 655)	29 530
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 743 125	(209 630)	2 533 495	1 121 138	(149 023)	972 115

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

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

Ипотечное кредитование – это долгосрочный банковский кредит на покупку недвижимости или строительство дома. Такие кредиты выдаются под залог приобретаемой или уже имеющейся недвижимости.

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости. По состоянию на 30 сентября 2024 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 389 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 857 млн руб.) Подробная информация о секьюритизации кредитов наличными под залог недвижимости представлена в Примечании 14.

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

Кредиты корпоративному бизнесу – это кредиты юридическим лицам с оборотом от 400 млн руб. в год.

Кредиты для ИП и МСБ являются кредитами, предоставляемыми Банками индивидуальным предпринимателям, а также малым и средним предприятиям с оборотом до 400 млн руб. в год в целях развития бизнеса.

Инвестиции в лизинг – услуги по предоставлению во временное пользование либо денежных средств на приобретение объекта лизинга (денежная форма кредита), либо имущества для использования в коммерческих и некоммерческих целях с правом дальнейшего выкупа (товарная форма кредита).

Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой займы, которые не соответствуют требованиям к платежам исключительно в счет погашения основной суммы долга и процентов.

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

- Резервы первого дня представляют собой ожидаемые кредитные убытки по кредитам, полученным в рамках объединения бизнесов;
- Категория вновь выданных или приобретенных кредитов представляет собой валовую балансовую стоимость и сопутствующие ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в отчетном периоде (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, что наступит ранее);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки;
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.

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

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
На 31 декабря 2023 года	42 872	21 286	80 210	144 368	929 112	41 617	114 932	1 292	1 086 953
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	788 004	-	-	4 352	792 356
Резервы первого дня (прим. 4)	9 770	-	-	9 770	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	27 301	-	-	27 301	475 543	-	-	79	475 622
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(12 828)	34 305	-	21 477	(62 051)	62 051	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(14 768)	(15 014)	59 923	30 141	(52 101)	(20 571)	72 672	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	876	(2 286)	54	(1 356)	7 931	(7 796)	(135)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(5 945)	(2 531)	(3 089)	(11 565)	(959)	(13)	(20)	-	(992)
Прочие изменения	15 511	(3 202)	286	12 595	(152 315)	(10 798)	(2 472)	(1 157)	(166 742)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	19 917	11 272	57 174	88 363	1 004 052	22 873	70 045	3 274	1 100 244
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	8 671	8 671	-	-	8 668	-	8 668
Списания	-	-	(32 554)	(32 554)	-	-	(32 554)	-	(32 554)
Продажи	-	-	(6 805)	(6 805)	-	-	(8 136)	(60)	(8 196)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3 551)	(3 551)	-	-	(3 551)	-	(3 551)
На 30 сентября 2024 года (не аудировано)	62 789	32 558	103 145	198 492	1 933 164	64 490	149 404	4 506	2 151 564

Строка «Прочие изменения» содержит движения, связанные с продажей необесцененных кредитов наличными, а именно снижение валовой балансовой стоимости на 40 197 млн руб. и оценочного резерва 2 209 млн руб.

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	51 078	28 189	93 125	172 392	1 119 876	57 200	134 944	1 188	1 313 208
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	788 004	-	-	4 352	792 356
Резервы первого дня (прим. 4)	9 770	-	-	9 770	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	5 584	-	-	5 584	170 645	-	-	-	170 645
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(9 741)	24 616	-	14 875	(44 198)	44 198	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 876)	(18 488)	25 503	5 139	(6 804)	(24 442)	31 246	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1 335	(3 005)	(42)	(1 712)	8 662	(8 373)	(289)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 022)	(1 052)	(416)	(5 490)	(39 971)	(475)	(4)	-	(40 450)
Прочие изменения	10 661	2 298	29	12 988	(63 050)	(3 618)	(984)	(974)	(68 626)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	11 711	4 369	25 074	41 154	813 288	7 290	29 969	3 378	853 925
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	3 294	3 294	-	-	3 291	-	3 291
Списания	-	-	(13 129)	(13 129)	-	-	(13 126)	-	(13 126)
Продажи	-	-	(2 127)	(2 127)	-	-	(2 566)	(60)	(2 626)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3 092)	(3 092)	-	-	(3 108)	-	(3 108)
На 30 сентября 2024 года (не аудировано)	62 789	32 558	103 145	198 492	1 933 164	64 490	149 404	4 506	2 151 564

Строка “Прочие изменения” содержит движения, связанные с продажей необесцененных кредитов наличными, а именно снижение валовой балансовой стоимости на 40 197 млн руб. и оценочного резерва 2 209 млн руб.

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
На 31 декабря 2022 года	37 335	18 844	67 764	123 943	586 974	36 509	97 774	1 883	723 140
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	23 347	-	-	23 347	427 167	-	-	8	427 175
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(8 224)	23 663	-	15 439	(35 635)	35 635	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 731)	(12 295)	37 622	17 596	(28 533)	(16 503)	45 036	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1 109	(2 858)	(79)	(1 828)	8 034	(7 932)	(102)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	16	330	3	349	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(3 429)	(6 642)	(1 801)	(11 872)	(101 092)	(8 537)	(5 863)	(596)	(116 088)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	5 088	2 198	35 745	43 031	269 941	2 663	39 071	(588)	311 087
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	6 769	6 769	-	-	6 769	-	6 769
Списания	-	-	(30 813)	(30 813)	-	-	(30 813)	-	(30 813)
Продажи	-	-	(2 051)	(2 051)	-	-	(2 372)	-	(2 372)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 546)	(1 546)	-	-	(1 546)	-	(1 546)
Прочее	33	11	28	72	150	16	28	-	194
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	42 456	21 053	75 896	139 405	857 065	39 188	108 911	1 295	1 006 459

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
На 30 июня 2023 года	40 900	19 103	72 520	132 523	760 225	36 339	104 107	1 548	902 219
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	7 956	-	-	7 956	178 232	-	-	-	178 232
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 612)	17 131	-	10 519	(25 881)	25 881	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(753)	(11 003)	14 121	2 365	(2 612)	(14 122)	16 734	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1 138	(2 665)	(153)	(1 680)	6 523	(6 325)	(198)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	5	4	1	10	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(211)	(1 528)	(1 529)	(3 268)	(59 572)	(2 601)	(2 473)	(253)	(64 899)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	1 523	1 939	12 440	15 902	96 690	2 833	14 063	(253)	113 333
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2 383	2 383	-	-	2 383	-	2 383
Списания	-	-	(10 626)	(10 626)	-	-	(10 626)	-	(10 626)
Продажи	-	-	(1 113)	(1 113)	-	-	(1 308)	-	(1 308)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	264	264	-	-	264	-	264
Прочее	33	11	28	72	150	16	28	-	194
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	42 456	21 053	75 896	139 405	857 065	39 188	108 911	1 295	1 006 459

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ									
На 31 декабря 2023 года	1 151	2 102	1 402	4 655	26 819	5 470	1 896	-	34 185
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	588 476	-	-	323	588 799
Резервы первого дня (прим. 4)	2 807	-	-	2 807	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	1 611	-	-	1 611	74 748	-	-	-	74 748
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(455)	1 953	412	1 910	(5 854)	5 854	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(570)	(588)	3 572	2 414	(3 666)	(817)	4 483	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	2	(7)	(1)	(6)	30	(29)	(1)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(491)	(22)	(125)	(638)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	604	(1 764)	35	(1 125)	(101 187)	(4 879)	650	(265)	(105 681)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	3 508	(428)	3 893	6 973	552 547	129	5 132	58	557 866
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	140	140	-	-	140	-	140
Списания	-	-	(630)	(630)	-	-	(630)	-	(630)
На 30 сентября 2024 года (не аудировано)	4 659	1 674	4 805	11 138	579 366	5 599	6 538	58	591 561

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ									
На 30 июня 2024 года	1 816	1 398	2 884	6 098	45 088	4 354	3 965	-	53 407
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	588 476	-	-	323	588 799
Резервы первого дня (прим. 4)	2 807	-	-	2 807	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	1 286	-	-	1 286	59 324	-	-	-	59 324
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(350)	1 356	412	1 418	(3 954)	3 954	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(97)	(921)	1 486	468	(910)	(1 279)	2 189	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	3	(4)	(3)	(4)	38	(34)	(4)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(245)	(1)	-	(246)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(561)	(154)	496	(219)	(108 696)	(1 396)	858	(265)	(109 499)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	2 843	276	2 391	5 510	534 278	1 245	3 043	58	538 624
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	-	(4)
Списания	-	-	(466)	(466)	-	-	(466)	-	(466)
На 30 сентября 2024 года (не аудировано)	4 659	1 674	4 805	11 138	579 366	5 599	6 538	58	591 561

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ									
На 31 декабря 2022 года	400	246	1 141	1 787	6 418	777	1 267	-	8 462
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	430	-	-	430	9 770	-	-	-	9 770
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(111)	463	-	352	(1 317)	1 317	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(64)	(133)	516	319	(386)	(181)	567	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	6	(42)	-	(36)	202	(201)	(1)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(212)	(6)	-	(218)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	349	933	(169)	1 113	4 716	1 311	(69)	-	5 958
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	398	1 215	347	1 960	12 985	2 246	497	-	15 728
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	126	126	-	-	126	-	126
Списания	-	-	(304)	(304)	-	-	(304)	-	(304)
На 30 сентября 2023 (не аудировано)	798	1 461	1 310	3 569	19 403	3 023	1 586	-	24 012

9 Кредиты, предоставленные 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)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ									
На 30 июня 2023 года	680	1 313	1 209	3 202	13 256	2 842	1 394	-	17 492
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	289	-	-	289	7 043	-	-	-	7 043
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(82)	327	-	245	(886)	886	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(10)	(127)	199	62	(34)	(184)	218	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	6	(17)	(2)	(13)	156	(153)	(3)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(145)	(4)	-	(149)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	60	(31)	(53)	(24)	(132)	(368)	20	-	(480)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за период	118	148	144	410	6 147	181	235	-	6 563
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	40	40	-	-	40	-	40
Списания	-	-	(83)	(83)	-	-	(83)	-	(83)
На 30 сентября 2023 (не аудировано)	798	1 461	1 310	3 569	19 403	3 023	1 586	-	24 012

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг, приобретенных вследствие объединения бизнесов, составила 56 961 млн руб., сформированные резервы первого дня составили 314 млн руб.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 6 460 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года: 3 004 млн руб.), и в связи с возмещением на сумму 3 561 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года: 1 101 млн руб.) от приобретенных кредитов, превышающих свою валовую балансовую стоимость, а также вследствие отчисления в сумме 633 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года: восстановление в сумме 928 млн руб.) на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 4 986 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: 1 777 млн руб.), и в связи с возмещением на сумму 3 700 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: 1 244 млн руб.) от приобретенных кредитов, превышающих свою валовую балансовую стоимость, а также вследствие отчисления в сумме 806 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: восстановление в сумме 562 млн руб.) на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

Суммы полученного возмещения по списанным и по приобретенным кредитам были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.

Безнадежные активы частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери по кредитам, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 8 196 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года: 2 632 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 6 805 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года: 2 127 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как доход в сумме 92 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года: доход в сумме 0,2 млн руб.) в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера.

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 2 372 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: 1 308 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 2 051 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: 1 113 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как расход в сумме 31 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: расход в сумме 28 млн руб.) в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера.

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

<i>В единицах</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	2 820 912	2 458 199
20-60 тыс. руб.	2 424 140	2 252 619
60-100 тыс. руб.	2 070 517	1 859 161
100-140 тыс. руб.	1 754 621	1 506 701
140-200 тыс. руб.	1 820 413	1 552 212
Более 200 тыс. руб.	1 783 524	1 275 924
Итого количество карт	12 674 127	10 904 816

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

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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 30 сентября 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	307 705	-	-	-	307 705
- Хороший уровень	272 154	1 128	-	-	273 282
- Требующие мониторинга	36 987	9 327	-	-	46 314
- Субстандартные	206	15 484	11 180	-	26 870
- Дефолтные	-	-	88 769	211	88 980
Валовая балансовая стоимость	617 052	25 939	99 949	211	743 151
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36 093)	(16 366)	(66 448)	-	(118 907)
Балансовая стоимость	580 959	9 573	33 501	211	624 244
Автокредиты					
- Превосходный уровень	442 387	-	-	-	442 387
- Хороший уровень	31 117	6 328	-	-	37 445
- Требующие мониторинга	9 773	2 712	-	-	12 485
- Субстандартные	1 241	3 978	-	-	5 219
- Дефолтные	-	-	16 191	1 136	17 327
Валовая балансовая стоимость	484 518	13 018	16 191	1 136	514 863
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 991)	(5 908)	(13 201)	-	(25 100)
Балансовая стоимость	478 527	7 110	2 990	1 136	489 763
Ипотечное кредитование					
- Превосходный уровень	345 095	-	-	-	345 095
- Хороший уровень	6 855	83	-	-	6 938
- Требующие мониторинга	9 772	19	-	-	9 791
- Субстандартные	1 058	7	-	-	1 065
- Дефолтные	-	-	342	1 983	2 325
Валовая балансовая стоимость	362 780	109	342	1 983	365 214
Оценочный резерв под кредитные убытки	(735)	(6)	(52)	-	(793)
Балансовая стоимость	362 045	103	290	1 983	364 421

МКПАО "Т-Технологии"

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

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

<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
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	214 288	-	-	-	214 288
- Хороший уровень	91 905	5 006	-	-	96 911
- Требующие мониторинга	5 263	3 081	-	-	8 344
- Субстандартные	765	3 972	1 358	-	6 095
- Дефолтные	-	-	22 529	1 031	23 560
Валовая балансовая стоимость	312 221	12 059	23 887	1 031	349 198
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 368)	(7 213)	(18 140)	-	(42 721)
Балансовая стоимость	294 853	4 846	5 747	1 031	306 477
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	71 108	-	-	-	71 108
- Хороший уровень	36 171	7 500	-	-	43 671
- Требующие мониторинга	1 761	2 367	-	-	4 128
- Субстандартные	-	1 775	-	-	1 775
- Дефолтные	-	-	4 938	-	4 938
Валовая балансовая стоимость	109 040	11 642	4 938	-	125 620
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 458)	(2 425)	(2 148)	-	(6 031)
Балансовая стоимость	107 582	9 217	2 790	-	119 589
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	30 757	-	-	-	30 757
- Хороший уровень	16 562	933	-	-	17 495
- Требующие мониторинга	234	372	-	-	606
- Субстандартные	-	418	35	-	453
- Дефолтные	-	-	4 062	145	4 207
Валовая балансовая стоимость	47 553	1 723	4 097	145	53 518
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 144)	(640)	(3 156)	-	(4 940)
Балансовая стоимость	46 409	1 083	941	145	48 578

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

<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
Кредиты корпоративному бизнесу					
- Превосходный уровень	22 735	-	-	-	22 735
- Хороший уровень	418 729	-	-	-	418 729
- Требующие мониторинга	56 190	-	-	-	56 190
- Субстандартные	8 729	-	-	-	8 729
- Дефолтные	-	-	521	53	574
Валовая балансовая стоимость	506 383	-	521	53	506 957
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 016)	-	(412)	-	(2 428)
Балансовая стоимость	504 367	-	109	53	504 529
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	40 111	-	-	-	40 111
- Хороший уровень	31 628	3 231	-	-	34 859
- Требующие мониторинга	1 244	979	-	-	2 223
- Субстандартные	-	1 389	-	-	1 389
- Дефолтные	-	-	6 017	5	6 022
Валовая балансовая стоимость	72 983	5 599	6 017	5	84 604
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 643)	(1 674)	(4 393)	-	(8 710)
Балансовая стоимость	70 340	3 925	1 624	5	75 894
Инвестиции в лизинг					
- Превосходный уровень	5 840	-	-	-	5 840
- Хороший уровень	43 796	-	-	-	43 796
- Требующие мониторинга	11 697	-	-	-	11 697
- Субстандартные	286	-	-	-	286
- Дефолтные	-	-	218	227	445
Валовая балансовая стоимость	61 619	-	218	227	62 064
Оценочный резерв под кредитные убытки	(231)	-	(87)	-	(318)
Балансовая стоимость	61 388	-	131	227	61 746

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	245 207	-	-	-	245 207
- Хороший уровень	174 636	2 160	-	-	176 796
- Требующие мониторинга	30 745	5 288	-	-	36 033
- Субстандартные	-	9 734	10 358	-	20 092
- Дефолтные	-	-	69 686	248	69 934
Валовая балансовая стоимость	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 622)	(10 654)	(53 720)	-	(90 996)
Балансовая стоимость	423 966	6 528	26 324	248	457 066
Автокредиты					
- Превосходный уровень	87 694	-	-	-	87 694
- Хороший уровень	41 358	3 543	-	-	44 901
- Требующие мониторинга	1 561	1 294	-	-	2 855
- Субстандартные	-	1 615	-	-	1 615
- Дефолтные	-	-	10 140	-	10 140
Валовая балансовая стоимость	130 613	6 452	10 140	-	147 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 993)	(3 058)	(8 422)	-	(15 473)
Балансовая стоимость	126 620	3 394	1 718	-	131 732
Ипотечное кредитование					
- Превосходный уровень	12 208	-	-	-	12 208
- Хороший уровень	2 752	37	-	-	2 789
- Требующие мониторинга	22	4	-	-	26
Валовая балансовая стоимость	14 982	41	-	-	15 023
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42)	(3)	-	-	(45)
Балансовая стоимость	14 940	38	-	-	14 978

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

<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
<i>Кредиты наличными</i>					
- Превосходный уровень	103 944	-	-	-	103 944
- Хороший уровень	84 636	3 862	-	-	88 498
- Требующие мониторинга	1 249	1 796	-	-	3 045
- Субстандартные	-	2 716	1 447	-	4 163
- Дефолтные	-	-	16 340	859	17 199
Валовая балансовая стоимость	189 829	8 374	17 787	859	216 849
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 084)	(5 606)	(13 746)	-	(29 436)
Балансовая стоимость	179 745	2 768	4 041	859	187 413
<i>Кредиты наличными под залог</i>					
- Превосходный уровень	70 678	-	-	-	70 678
- Хороший уровень	15 935	6 085	-	-	22 020
- Требующие мониторинга	1 608	1 069	-	-	2 677
- Субстандартные	-	756	-	-	756
- Дефолтные	-	-	3 466	-	3 466
Валовая балансовая стоимость	88 221	7 910	3 466	-	99 597
Оценочный резерв под кредитные убытки	(863)	(1 343)	(1 549)	-	(3 755)
Балансовая стоимость	87 358	6 567	1 917	-	95 842
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>					
- Превосходный уровень	35 967	-	-	-	35 967
- Хороший уровень	18 755	973	-	-	19 728
- Требующие мониторинга	157	319	-	-	476
- Субстандартные	-	366	42	-	408
- Дефолтные	-	-	3 453	185	3 638
Валовая балансовая стоимость	54 879	1 658	3 495	185	60 217
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 268)	(622)	(2 773)	-	(4 663)
Балансовая стоимость	53 611	1 036	722	185	55 554

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	14 545	-	-	-	14 545
- Хороший уровень	11 842	4 511	-	-	16 353
- Требующие мониторинга	432	345	-	-	777
- Субстандартные	-	614	-	-	614
- Дефолтные	-	-	1 896	-	1 896
Валовая балансовая стоимость	26 819	5 470	1 896	-	34 185
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 151)	(2 102)	(1 402)	-	(4 655)
Балансовая стоимость	25 668	3 368	494	-	29 530

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами менее, чем на 90 дней, но которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

“Кредиты в судах” включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 30 сентября 2024 года валовая балансовая стоимость “кредитов в судах” составляет 89 175 млн руб. (31 декабря 2023 года: 62 508 млн руб.).

В Примечании 25 представлена справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	43 186	42 345
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	43 186	42 345
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	14 096	9 416
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	14 096	9 416

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи (“обратного” РЕПО), заключенным АО “ТБанк” с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в АО “ТБанк”, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки полностью обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск.

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа (“прямого” РЕПО), заключенным АО “ТБанк” с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в АО “ТБанк”, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Справедливая стоимость обеспечения дебиторской задолженности по брокерским операциям	43 871	43 244
Справедливая стоимость обеспечения кредиторской задолженности по брокерским операциям	16 366	11 126

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по брокерским операциям включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

В Примечании 25 представлена информация о справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям.

11 Средства других банков

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета	98 967	6 154
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	41 128	-
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	12 697	689
Средства Центрального банка Российской Федерации	1 053	-
Итого средства других банков	153 845	6 843

На 30 сентября 2024 года задолженность в сумме 12 697 млн руб. представляет собой задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (31 декабря 2023 года: 689 млн руб.). См. Примечание 8.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 25.

12 Средства клиентов

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 035 568	727 314
- Срочные вклады	1 740 494	619 325
- Брокерские счета	102 800	98 620
Корпоративный бизнес		
- Текущие/расчетные счета	319 407	-
- Срочные вклады	383 305	-
ИП, МСБ и прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	282 090	246 324
- Срочные вклады	40 942	21 689
Итого средства клиентов	3 904 606	1 713 272

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные ООО МФК "Т-Финанс"	10 060	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные ПАО РОСБАНК	4 520	-
Цифровые финансовые активы на индекс Московской биржи	115	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	14 695	-

20 сентября 2024 года ООО "Микрофинансовая компания "Т-Финанс" выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с плавающей купонной ставкой (ключевая ставка ЦБ РФ плюс 2,75 п.п.) и договорным сроком погашения 10 октября 2026 года.

Выпущенные ПАО РОСБАНК деноминированные в российских рублях облигации со сроком погашения в 2024-2026 году имеют ставку купона от 6,9% до 13,5%.

14 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 АО "ТБанк". Младший транш принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. В результате секьюритизированные кредиты в сумме 5 638 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы.

По состоянию на 30 сентября 2024 года балансовая стоимость заемных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составила 576 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 061 млн руб.) и представлена облигациями класса А. Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 389 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 857 млн руб.) См. Примечание 9. Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличается существенно от балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 года: аналогично). Итоговая чистая позиция составляет 813 млн руб. (31 декабря 2023 года: 796 млн руб.).

15 Субординированные займы

В млн руб.	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2021 года	40 979	38 974
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в июне 2017 года	20 740	19 564
Бессрочный субординированный заем, перешедший вследствие объединения бизнеса (прим. 4)	14 150	-
Итого субординированные займы	75 869	58 538

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

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

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

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

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

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

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

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

15 Субординированные займы (продолжение)

Владельцы еврооблигаций, права на которые зарегистрированы в российских депозитариях, могли принять участие в замещении. Номинал, ставка купона и срок погашения заменяемых облигаций остались прежними. Все купонные выплаты по замещаемым облигациям будут производиться в российских рублях по курсу Центрального банка на дату выплаты.

Субординированные бессрочные облигации торгуются на Московской бирже (за исключением бессрочного субординированного займа, приобретенного вследствие объединения бизнеса). Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 25.

Бессрочный субординированный заем, приобретенный вследствие объединения бизнеса, номинирован в долларах США. Процентная ставка по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 12,3%.

16 Активы и обязательства по договорам страхования

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Активы по договорам перестрахования:		
- Активы по договорам перестрахования, за исключением прочих ранее признанных денежных потоков	1 303	1 463
Активы по договорам перестрахования	1 303	1 463
Обязательства по договорам страхования:		
- Обязательства по договорам страхования, за исключением активов в отношении аквизиционных денежных потоков и прочих ранее признанных денежных потоков	40 437	22 119
- Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	(283)	(259)
Обязательства по договорам страхования	40 154	21 860

17 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

<i>В млн. руб., за исключением количества акций</i>	Количество разрешенных к выпуску акций, штук	Количество акций в обращении, штук	Количество собственных акций, штук	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2022 года	224 218 678	199 305 492	602 975	230	26 998	(1 885)	25 343
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	224 218 678	199 305 492	602 975	230	26 998	(1 885)	25 343
На 31 декабря 2023 года	224 218 678	199 305 492	602 975	230	26 998	(1 885)	25 343
Выпущенные новые акции	130 000 000	68 969 294	-	251	177 859	-	178 110
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (Прим. 1)	-	-	-	495	(495)	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	11 877 503	-	-	(34 862)	(34 862)
Поступление в результате операций приобретения	-	-	1 660 760	-	-	(4 274)	(4 274)
Акции, переданные по программе долгосрочной мотивации менеджмента Группы	-	-	(1 440 415)	-	-	4 402	4 402
На 30 сентября 2024 года (не аудировано)	354 218 678	268 274 786	12 700 823	976	204 362	(36 619)	168 719

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 “Т-Технологии” (прежнее наименование - МКПАО “ТКС Холдинг”). Данное решение вступило в силу с 26 февраля 2024 года - с даты государственной регистрации Компании в Российской Федерации.

До 31 января 2024 года акционерный капитал Компании учитывался в соответствии с МСФО (IAS) 21 по исторической стоимости с даты регистрации Компании и составлял 230 млн руб. Изменение в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции Компании отражено с момента государственной регистрации МКПАО “Т-Технологии” (прежнее наименование - МКПАО “ТКС Холдинг”) 26 февраля 2024 года как увеличение стоимости по строке “Акционерный капитал” в корреспонденции со строкой “Эмиссионный доход” в консолидированном сокращенном промежуточном отчете об изменениях капитала.

8 мая 2024 года акционеры Группы на общем внеочередном собрании утвердили интеграцию ПАО РОСБАНК в состав МКПАО “Т-Технологии”. В рамках сделки была осуществлена дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке. Объем дополнительной эмиссии составил 68 969 294 штук.

На 30 сентября 2024 года количество ценных бумаг в размещении составляет 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 976 млн руб.

Собственные акции могут быть выкуплены с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для дальнейших выплат в рамках программ долгосрочной мотивации менеджмента Группы (“ПДММГ”) (Примечание 26).

18 Чистые процентные доходы

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, предоставленные клиентам:	304 903	133 871	165 852	62 319
<i>Кредитные карты</i>	155 782	55 400	105 568	37 642
<i>Кредиты наличными</i>	49 065	21 676	24 016	10 161
<i>Автокредиты</i>	35 193	18 169	12 183	4 967
<i>Кредиты ИП и МСБ</i>	17 419	7 694	5 199	2 355
<i>Кредиты наличными под залог</i>	15 454	5 939	9 359	3 668
<i>Кредиты корпоративному бизнесу</i>	12 604	12 604	-	-
<i>Ипотечное кредитование</i>	10 052	9 211	507	252
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	9 334	3 178	9 020	3 274
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	98 269	44 109	19 971	7 700
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	15 658	6 619	9 373	3 525
Брокерские операции	12 618	4 092	6 164	3 105
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6 207	2 900	4 959	1 671
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	437 655	191 591	206 319	78 320
Прочие процентные доходы				
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	1 811	1 811	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	275	205	161	61
Итого процентные доходы	439 741	193 607	206 480	78 381
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Средства клиентов:	168 019	81 718	35 088	13 201
<i>Физические лица</i>				
- <i>Срочные вклады</i>	114 775	53 959	10 347	4 244
- <i>Текущие/расчетные счета</i>	31 875	12 365	19 904	6 869
<i>Корпоративный бизнес</i>	11 951	11 845	81	28
<i>ИП, МСБ и прочие юридические лица</i>	9 418	3 549	4 756	2 060
Субординированные займы	3 794	1 406	3 259	1 286
Средства других банков	3 482	2 719	270	66
Облигации, номинированные в российских рублях	60	60	9	3
Прочие заемные средства	56	17	113	31
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	175 411	85 920	38 739	14 587
Прочие процентные расходы				
Обязательства по аренде	2 237	883	1 677	585
Итого процентные расходы	177 648	86 803	40 416	15 172
Расходы на страхование вкладов	7 532	3 152	3 859	1 393
Чистый процентный доход	254 561	103 652	162 205	61 816

19 Комиссионные доходы и расходы

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Комиссионные доходы				
Доходы по эквайрингу	28 728	10 394	26 883	9 564
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	19 862	7 638	13 256	5 022
Комиссия за подписку	16 201	6 369	7 346	2 820
Комиссия за брокерское обслуживание	12 362	4 041	11 673	5 118
Доход от услуг виртуального мобильного оператора	10 999	4 102	6 616	2 648
Комиссия за СМС-информирование	10 214	3 531	7 822	3 371
Межбанковская комиссия	8 817	4 864	2 888	766
Комиссия за денежные переводы	5 135	1 923	4 668	1 339
Комиссия за конвертацию валют	2 956	987	5 286	1 535
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	2 349	992	603	421
Комиссия за лайфстайл-услуги	2 343	1 354	1 269	711
Комиссия за снятие наличных	2 113	871	1 264	497
Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	600	600	-	-
Комиссия за выдачу банковской гарантии	580	580	-	-
Комиссия за продажу страховой защиты	414	414	-	-
Комиссия за маркетинговые услуги	341	176	200	99
Другие комиссии	1 944	720	1 377	298
Итого комиссионные доходы	125 958	49 556	91 151	34 209

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в “онлайн” магазинах и торговых точках.

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

Комиссия за подписку – это платеж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большего кэшбэка, большего дохода от сбережений и остатка на счете, специальных программ лояльности от партнеров.

Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счета.

Доход от услуг виртуального мобильного оператора представляет собой доходы от предоставления услуг мобильной связи, таких как полное покрытие по всей России и международный роуминг, предложение ряда дополнительных опций, таких как виртуальные номера, услуги потокового воспроизведения музыки и видео и прочее.

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

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

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.

19 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной - это плата клиента за пополнение счета на сумму, превышающую максимальную.

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

Комиссия за снятие наличных представляет собой комиссию, взимаемую за операции по снятию наличных.

Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса представляет собой комиссии, взимаемые с корпоративных клиентов за открытие и ведение счетов, а также за переводы и валютные сделки.

Комиссия за выдачу банковской гарантии - это доход банка за принятое на себя обязательство уплатить по просьбе клиента третьему лицу денежную сумму в соответствии с данным клиентом обязательством.

Комиссия за продажу страховой защиты представляет собой комиссию, которую ПАО РОСБАНК получает за продажу добровольного кредитного страхования заемщикам в пользу сторонних страховых организаций.

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

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Комиссионные расходы				
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	29 950	11 277	21 784	7 965
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	11 199	4 291	8 478	3 459
Затраты на услуги виртуального мобильного оператора	7 074	2 576	4 549	1 852
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	5 667	1 867	4 118	1 984
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов	218	48	357	110
Итого комиссионные расходы	54 108	20 059	39 286	15 370

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

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

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

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

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

20 Расходы на привлечение клиентов

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Маркетинг и реклама	36 801	11 848	25 656	9 680
Расходы на персонал	13 166	4 606	13 547	5 308
Расходы на выпуск карт	4 027	1 398	4 567	1 654
Бюро кредитных историй	1 683	675	860	316
Расходы в рамках партнерских программ	1 559	747	1 188	486
Расходы на телекоммуникации	294	96	443	147
Прочие каналы привлечения	928	288	641	283
Итого расходы на привлечение клиентов	58 458	19 658	46 902	17 874

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают в себя расходы на выплату заработной платы и сопутствующие расходы сотрудников, непосредственно занимающихся привлечением клиентов. В расходы на персонал включены установленные законодательством отчисления на социальное страхование в государственные внебюджетные фонды в размере 2 809 млн руб. за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 1 061 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 2 808 млн руб. и 973 млн руб. за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года).

21 Доходы и расходы от страховых услуг

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Выручка по страхованию				
Выручка по страхованию от договоров, оцениваемых по ПРП	55 145	19 688	40 129	15 048
Итого выручка по страхованию	55 145	19 688	40 129	15 048
Расходы по страховым услугам				
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	(17 423)	(6 196)	(11 611)	(4 173)
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, – изменения в ДПВД, относящиеся к возникшим требованиям	419	(59)	1 709	282
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	(153)	(64)	(91)	(42)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2 481)	(849)	(1 437)	(491)
Расходы по страховым услугам	(19 638)	(7 168)	(11 430)	(4 424)
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования				
Расходы по перестрахованию – договоры, оцениваемые по ПРП	(1 206)	(400)	(1 185)	(434)
Возмещение возникших требований	1 399	450	1 270	402
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в ДПВД, связанные с возмещением возникших требований	120	109	(48)	(6)
Итого чистые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	313	159	37	(38)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования и принятых договоров перестрахования	(778)	(332)	(278)	(68)
Итого расходы по страховым услугам	(20 103)	(7 341)	(11 671)	(4 530)
Итого результат страховых услуг	35 042	12 347	28 458	10 518

22 Административные и прочие операционные расходы

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Расходы на персонал	85 132	33 578	62 634	22 329
Поддержка ИТ и ПО	15 252	7 701	5 651	2 344
Амортизация нематериальных активов	10 371	4 054	7 094	2 529
Амортизация основных средств	4 134	1 957	1 997	725
Амортизация активов в форме права пользования	2 858	1 090	2 201	779
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	2 227	957	1 388	473
Профессиональные услуги	2 055	784	1 161	414
Содержание офиса и офисные принадлежности	1 778	805	762	306
Коллекторские расходы	1 019	437	725	187
Списание основных средств и нематериальных активов	1 001	977	2 709	1 143
Расходы на безопасность	650	276	362	111
Услуги связи	602	246	427	147
Прочие налоги и сборы	372	197	309	110
Расходы на благотворительность	304	95	254	90
Прочие административные расходы	3 407	2 008	1 526	820
Итого административные и прочие операционные расходы	131 162	55 162	89 200	32 507

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

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	16 805	5 863	12 195	3 759
Итого	16 805	5 863	12 195	3 759
Вознаграждение, основанное на акциях:				
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента	3 698	1 875	3 020	646
- Программа удержания ключевых сотрудников	-	-	9	-
Итого	3 698	1 875	3 029	646

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 26.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение Банками требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) соблюдение Страховой компанией требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; (в) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (г) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, отраженного в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 сентября 2024 года, составляла 503 179 млн руб. (31 декабря 2023 года: 283 915 млн руб.).

Банки входят в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Группы. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно. Величина регулятивного капитала АО “ТБанка”, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 30 сентября 2024 года составила 275 523 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 10,72% (31 декабря 2023 года: 244 634 млн руб. и 12,84%).

Величина регулятивного капитала ПАО РОСБАНК, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 30 сентября 2024 года составила 226 222 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 12,54%.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8,254% на 30 сентября 2024 года с учетом всех надбавок ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 8,007%).

23 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Уставный капитал	976	230
Эмиссионный доход	204 362	26 998
Выкупленные собственные акции	(36 619)	(1 885)
Резерв выплат на основе акций	4 335	2 433
Нераспределенная прибыль	342 944	261 354
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги	(15 272)	(5 434)
Резерв курсовых разниц	26	4
Прочие резервы	128	43
За вычетом Нематериальных активов	(74 452)	(36 391)
Неконтролирующая доля участия	2 299	172
Базовый собственный капитал 1-го уровня (СЕТ1)	428 727	247 524
Дополнительный капитал 1-го уровня (Субординированные займы)	75 869	58 538
Капитал 1-го уровня (Tier 1)	504 596	306 062
Итого Капитал	504 596	306 062
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)		
Кредитный риск	3 194 210	1 324 997
Операционный риск	564 774	450 536
Рыночный риск	88 257	39 103
Итого активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	3 847 241	1 814 636
Коэффициент достаточности базового собственного капитала 1-го уровня (Базовый собственный капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	11,1%	13,6%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	13,1%	16,9%
Итого коэффициент достаточности капитала (Итого капитал/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	13,1%	16,9%

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

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в связи с чем резервы по данным судебным разбирательствам не создаются.

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

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

На 30 сентября 2024 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2023 года: аналогично).

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных бессрочных займов. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Условные обязательства, связанные со строительством офисов. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом новых офисных зданий и которые не отражены в обязательствах, составили 10 553 млн руб. по состоянию на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 826 млн руб.).

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов по кредитным картам, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии и гарантийные аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

<i>В млн руб.</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	788 470	656 648
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	73 225	29 551
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 450)	(8 728)
Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	852 245	677 471
Гарантии исполнения обязательств	255 917	-
Аккредитивы	20 612	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(972)	-
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	275 557	-

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте по своему усмотрению и без объяснения причины.

Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях.

24 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества неиспользованных кредитных лимитов на 30 сентября 2024 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	765 402	-	765 402
- Хороший уровень	85 450	373	85 823
- Требующие мониторинга	9 758	712	10 470
Непризнанная валовая стоимость	860 610	1 085	861 695
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 444)	(6)	(9 450)
Непризнанная чистая стоимость	851 166	1 079	852 245

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества неиспользованных кредитных лимитов на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска.

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

24 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств и аккредитивов на 30 сентября 2024 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы				
- Превосходный уровень	3 579	-	-	3 579
- Хороший уровень	210 021	4 867	-	214 888
- Требующие мониторинга	41 558	5 685	-	47 243
- Субстандартные	-	9 738	-	9 738
- Дефолтные	-	-	1 081	1 081
Непризнанная валовая стоимость	255 158	20 290	1 081	276 529
Оценочный резерв под кредитные убытки	(254)	(40)	(678)	(972)
Непризнанная чистая стоимость	254 904	20 250	403	275 557

Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ в размере 13 629 млн руб. по состоянию на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 года: 3 189 млн руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банков.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

В млн руб.	30 сентября 2024 года (не аудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	293 305	19 504	22 341	335 150	194 323	16 217	2 247	212 787
Драгоценные металлы	2 697	-	-	2 697	12 015	-	-	12 015
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	1 709	1 709	-	-	297	297
Производные финансовые инструменты	-	14 001	-	14 001	-	2 983	-	2 983
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	296 002	33 505	24 050	353 557	206 338	19 200	2 544	228 082
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	1 941	-	1 941	-	9	-	9
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	6 923	-	-	6 923	-	-	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	6 923	1 941	-	8 864	-	9	-	9

Инвестиции в долговые ценные бумаги, отнесенные к Уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами и определены как “Хороший уровень” для целей анализа кредитного риска.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>В млн руб.</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	19 504	<ul style="list-style-type: none"> - Формирование индикативных котировок Cbonds, Interfax, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка 	<ul style="list-style-type: none"> - Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - Котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках; - Спреды к кривой бескупонной доходности рынка - График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов “своп” в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов “своп” для оценки кредитного риска контрагента; - Корректировка на Bid ask; - Поверхности волатильности; - Процентный ставки по валютам
Валютные форвардные контракты, “свопы” и опционы	14 001	<ul style="list-style-type: none"> - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Расчеты на основе приведенной стоимости встречных денежных потоков Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза 	<ul style="list-style-type: none"> - График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов “своп” в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов “своп” для оценки кредитного риска контрагента; - Форвардные и дисконтные кривые на основе котировок процентных свопов, своп пунктов, кросс валютных свопов; - Ставки денежного рынка; - Корректировка на Bid ask
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	33 505		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и “свопы”	1 941	<ul style="list-style-type: none"> - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза 	<ul style="list-style-type: none"> - График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов “своп” в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов “своп” для оценки кредитного риска контрагента; - Форвардные и дисконтные кривые на основе котировок процентных свопов, своп пунктов, кросс валютных свопов; - Ставки денежного рынка; - Корректировка на Bid ask
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	1 941		

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Производные инструменты Уровня 2 включают валютные форварды и “свопы”.

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Инвестиции в ценные бумаги	22 341	- Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний; - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний - Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Кредиты, предоставленные клиентам	1 709	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	24 050		

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
Инвестиции в ценные бумаги	2 247	- Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний	- Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний
Кредиты, предоставленные клиентам	297	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	2 544		

По состоянию на 30 сентября 2024 года увеличение или уменьшение мультипликатора на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости финансовых инструментов для оценки Уровня 3 на сумму 278 млн руб. (31 декабря 2023 года: на сумму 398 млн руб.).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	30 сентября 2024 года (не аудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	13 629	-	13 629	-	3 189	-	3 189
Средства в других банках	-	94 892	-	94 892	-	5 312	-	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	146 269	563	-	179 683	97 663	-	-	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	5 891	-	-	10 879	729	-	-	845
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	2 543 336	2 595 241	-	-	973 202	972 115
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	43 186	-	43 186	-	42 345	-	42 345
Прочие финансовые активы	-	78 317	52 715	131 032	-	45 953	6 604	52 557
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	152 160	230 587	2 596 051	3 068 542	98 392	96 799	979 806	1 196 499

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2024 года (не аудировано)				31 декабря 2023 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	153 845	-	153 845	-	6 843	-	6 843
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	14 096	-	14 096	-	9 416	-	9 416
Средства клиентов								
<i>Физические лица</i>								
-Текущие/расчетные счета	-	1 035 568	-	1 035 568	-	727 314	-	727 314
- Срочные вклады	-	1 705 684	-	1 740 494	-	638 583	-	619 325
- Брокерские счета	-	102 800	-	102 800	-	98 620	-	98 620
<i>Корпоративный бизнес</i>								
-Текущие/расчетные счета	-	319 407	-	319 407	-	-	-	-
- Срочные вклады	-	375 639	-	383 305	-	-	-	-
<i>ИП, МСБ и прочие юридические лица</i>								
-Текущие/расчетные счета	-	282 090	-	282 090	-	246 599	-	246 599
- Срочные вклады	-	40 123	-	40 942	-	22 263	-	21 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 089	4 210	-	14 695	-	-	-	-
Прочие заемные средства								
Заемные средства по сделке секьюритизации	564	-	-	576	889	-	-	1 061
Субординированные займы								
Бессрочные субординированные облигации	59 617	-	14 150	75 869	-	21 244	19 564	58 538
Прочие финансовые обязательства	-	179 223	-	188 673	-	120 892	-	129 620
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	70 270	4 212 685	14 150	4 352 360	889	1 891 774	19 564	1 918 750

25 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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга в уровне 1 была рассчитана на основе котировок Московской биржи, на которой котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

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

<i>В % в год</i>	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	14,4	9,1
Средства в других банках	16,6	10,6
Инвестиции в ценные бумаги	15,1	9,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	14,2	11,5
Кредиты, предоставленные клиентам	27,2	30,1
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	28,9	24,7
Обязательства		
Средства других банков	8,1	12,3
Средства клиентов	10,8	4,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,4	-
Прочие заемные средства	7,9	7,9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	29,0	23,5
Субординированные займы	22,4	12,0
Обязательства по финансовой аренде	10,4	9,9

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках, отличаются от ставок, ранее представленных в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год, в связи с включением в расчет остатков по сделкам “обратного РЕПО”.

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга, представляют собой средневзвешенную доходность по состоянию на отчетную дату. Доходность облигации к погашению повышается или понижается в зависимости от ее рыночной стоимости и количества оставшихся платежей.

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, руководство принимает во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

В млн руб.	30 сентября 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Кредиты, предоставленные клиентам (среднегодовая процентная ставка: 3,4-6,8% (31 декабря 2023 года: 3,4-8,0%)):	1 065	-	710	-
- Валовая балансовая стоимость	1 077	170	718	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)	(170)	(8)	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	82	-	113
ИТОГО АКТИВЫ	1 065	82	710	113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов и средства других банков, включая брокерские счета (среднегодовая процентная ставка: 5,6-21,75% (31 декабря 2023 года: 4,0-14,1%))	16 473	84 194	12 596	49
Субординированные займы	-	14 150	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	3 001	4	1 517	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 474	98 348	14 113	49
КАПИТАЛ				
Резерв выплат по акциям - Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы	2 808	-	1 906	-
ИТОГО КАПИТАЛ	2 808	-	1 906	-

Ассоциированные и прочие связанные стороны включают в себя в том числе остатки и обороты с акционерами Компании, чья доля владения составляет более 20%.

На 30 сентября 2024 года обязательства кредитного характера ассоциированным и прочим связанным сторонам представлены аккредитивами в сумме 12 800 млн руб.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Не аудировано							
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
<i>В млн руб.</i>								
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	41	124	18	124	62	13	26	8
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	-	58	-	25
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(305)	(2 280)	(107)	(2 277)	(198)	(2)	(113)	(1)
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	-	(1 239)	-	(1 239)	-	127	-	50
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	(4)	-	(4)	-	23	(1 057)	23	-
Административные и прочие операционные расходы	(7 612)	(51)	(2 595)	(51)	(3 237)	(7)	(1 084)	(2)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Не аудировано			
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Расходы по заработной плате		1 665	609	1 348
- Краткосрочные премии		1 778	699	1 133
- Прочие краткосрочные вознаграждения		89	42	18
- Социальные отчисления		594	165	389
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>				
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента		3 486	1 080	349
ИТОГО		7 612	2 595	3 237
				1 084

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 права на получение дивидендов до даты перехода прав на акции. Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

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

<i>В тысячах</i>	Количество акций, относящихся к ПДММГ
31 декабря 2022 года	7 046
Гранты объявленные	396
Перешедшие акции	(1 197)
Выбытие из программы	(839)
31 декабря 2023 года	5 406
Гранты объявленные	12 194
Перешедшие акции	(1 332)
Выбытие из программы	(196)
30 сентября 2024 года	16 072

27 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.

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.

27 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. На 30 сентября 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 92,7126 руб. (31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 89,6883 руб.), средний обменный курс за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, составлял 1 доллар США = 90,1876 руб. и 1 доллар США = 89,2147 за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 1 доллар США = 82,6934 руб., три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года: 1 доллар США = 94,0919).

28 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.

29 Новые учетные положения

В данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группа применила стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые являются обязательными для периодов, начинающихся 1 января 2024 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

30 События после окончания отчетного периода

25 октября 2024 года Банк России повысил ключевую ставку до 21%.

14 ноября 2024 года акционеры МКПАО “ТКС Холдинг” утвердили дивиденды за девять месяцев 2024 года на уровне 92,5 руб. за одну обыкновенную акцию, а также одобрили смену наименования МКПАО “ТКС Холдинг” на МКПАО “Т-Технологии”. 27 ноября произошла государственная регистрация новой редакции Устава Компании и была внесена запись о новом фирменном наименовании в ЕГРЮЛ.