

Заключение по результатам обзорной проверки  
обобщенной промежуточной консолидированной  
финансовой информации

**ПАО «Совкомбанк»**  
**и его дочерних организаций**  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.

*Октябрь 2023 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
обобщенной промежуточной консолидированной  
финансовой информации  
ПАО «Совкомбанк»  
и его дочерних организаций**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации	3
Приложения	
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности	9
3. Информация по сегментам	14
4. Чистый процентный доход	18
5. Комиссионные доходы	19
6. Прочие операционные доходы	19
7. Прочая небанковская деятельность	19
8. Расходы на персонал	20
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10. Прочее обесценение и резервы	20
11. Расход по налогу на прибыль	21
12. Денежные средства и их эквиваленты	21
13. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
17. Текущие счета и депозиты клиентов	30
18. Средства ЦБ РФ	31
19. Депозиты и счета банков	31
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
21. Прочие активы и прочие обязательства	33
22. Капитал	35
23. Договорные обязательства	35
24. Условные обязательства	37

## **Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации**

Акционерам и Наблюдательному совету  
ПАО «Совкомбанк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из обобщенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2023 г. и обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., а также примечаний («обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация»). Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной промежуточной консолидированной 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 обобщенной промежуточной консолидированной 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.

### **Основание для вывода с оговоркой**

Группа не представила сравнительную информацию к обобщенному промежуточному консолидированному отчету о совокупном доходе и обобщенному промежуточному консолидированному отчету об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., что не соответствует принципам составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. При этом согласно п. 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году», данные на квартальные отчетные даты 2022 года не подлежат раскрытию.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Вывод с оговоркой**

За исключением обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для вывода с оговоркой» нашего заключения, на основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

### **Важные обстоятельства – принципы учета**

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. В обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

### **Прочие сведения – промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация и наш вывод о данной отчетности**

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении от 23 июня 2023 г.

А.В. Сорокин  
Партнер  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

3 октября 2023 г.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

### **Сведения об организации**

Наименование: ПАО «Совкомбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.  
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46.

**Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	54 678
Прочие процентные доходы	4	8 652
Процентные расходы	4	(30 028)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(1 395)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>31 907</b>
Расходы по кредитным убыткам	13, 15, 16, 21, 23	(11 939)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>19 968</b>
Комиссионные доходы	5	8 503
Комиссионные расходы		(2 204)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6 299</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	11 319
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	(96)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(361)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		7 774
Прочее обесценение и резервы	10	(492)
Прочие операционные доходы	6	872
<b>Операционные доходы</b>		<b>45 283</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	7	7 566
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	7	(3 882)
<b>Нетто-выручка по прочей небанковской деятельности</b>		<b>3 684</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(36)
Расходы на персонал	8	(13 107)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(8 073)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>27 751</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(5 172)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>22 579</b>
<b>Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:</b>		
- акционеров Банка		22 414
- неконтрольную долю участия		165
<b>Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	22	<b>1,18</b>
<b>Прочий совокупный расход</b>		
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(1 251)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(8)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>		
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		312
<b>Прочий совокупный расход, за вычетом налогов</b>		<b>(947)</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>21 632</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>		
- акционеров Банка		21 467
- неконтрольную долю участия		165

Утверждено 3 октября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель Правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-24 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2023 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. (пересмотрено) млн руб.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	139 891	152 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		4 523	2 263
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	13	20 162	20 747
- обремененные залогом по договорам «репо»	13	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	14	441 390	385 378
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	–	9 937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	16	104 413	125 783
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	16 989	5 656
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	15	1 447 571	1 386 924
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	–	–
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		250	293
Инвестиционная собственность		5 386	5 786
Основные средства и нематериальные активы		16 562	16 084
Активы в форме права пользования		7 532	7 279
Гудвилл		4 057	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль		1 564	955
Отложенный налоговый актив		19 092	21 549
Прочие активы	21	42 291	40 193
<b>Итого активы</b>		<b>2 271 673</b>	<b>2 185 465</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	18	12 127	18 987
Депозиты и счета банков	19	36 363	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1 808 528	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	19 868	19 592
Прочие заемные средства		27 867	27 193
Отложенное налоговое обязательство		41	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль		298	127
Субординированная задолженность		36 965	35 463
Прочие обязательства	21	115 180	109 842
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 057 237</b>	<b>1 993 350</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	1 969	1 969
Прочие вклады в капитал		20 926	20 718
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(18 254)	(17 228)
Бессрочные субординированные облигации		29 687	27 061
Резерв на переоценку зданий		475	539
Нераспределенная прибыль		179 053	158 641
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>213 856</b>	<b>191 700</b>
Неконтрольные доли участия		580	415
<b>Итого капитал</b>		<b>214 436</b>	<b>192 115</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>2 271 673</b>	<b>2 185 465</b>

Утверждено 3 октября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель Правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-24 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 г.**

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.</i>	<i>Бессрочные субординированные облигации млн руб.</i>	<i>Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль млн руб.</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия млн руб.</i>	<i>Итого капитал млн руб.</i>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>20 718</b>	<b>539</b>	<b>(17 228)</b>	<b>27 061</b>	<b>–</b>	<b>167 695</b>	<b>200 754</b>	<b>415</b>	<b>201 169</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	–	–	–	–	–	–	(9 054)	(9 054)	–	(9 054)
<b>Остаток на 1 января 2023 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17</b>	<b>1 969</b>	<b>20 718</b>	<b>539</b>	<b>(17 228)</b>	<b>27 061</b>	<b>–</b>	<b>158 641</b>	<b>191 700</b>	<b>415</b>	<b>192 115</b>
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	22 414	22 414	165	22 579
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	–	(947)	–	–	–	(947)	–	(947)
<b>Итого совокупный доход/(расход)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(947)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>22 414</b>	<b>21 467</b>	<b>165</b>	<b>21 632</b>
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	(3)	–	–	(3)	–	(3)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	2 629	–	(2 629)	–	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	484	484	–	484
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	–	203	–	–	–	–	–	203	–	203
Резерв по выпущенным опционам на акции	–	5	–	–	–	–	–	5	–	5
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	–	–	(64)	–	–	–	64	–	–	–
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	–	–	–	(79)	–	–	79	–	–	–
<b>На 31 марта 2023 г. (не аудировано)</b>	<b>1 969</b>	<b>20 926</b>	<b>475</b>	<b>(18 254)</b>	<b>29 687</b>	<b>–</b>	<b>179 053</b>	<b>213 856</b>	<b>580</b>	<b>214 436</b>

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-24 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО), а в декабре 2014 года преобразован в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 ноября 1990 г. У Банка есть лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа представлена своими дочерними компаниями на страховом рынке и оказывает услуги по договорам страхования, в том числе по страхованию жизни.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 10,7 млн розничных клиентов покупать в 275 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 марта 2023 г. у Группы 2 788 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2022 г.: 2 716 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 31 марта 2023 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 419 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2022 г.: 4 434 банкомата и терминала по приему наличности).

На 31 марта 2023 г. Группа обслуживает 14,5 млн клиентов: 14,3 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2022 г.: 13,5 млн клиентов: 12,6 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 марта 2023 г. составляет 26 222 человека (на 31 декабря 2022 г.: 25 666 человек).

### Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.



## 1. Введение (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы. Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

## 2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности

### Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») на 31 марта 2023 г. и за три месяца, закончившихся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г., промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 г., а также отдельные сокращенные примечания.

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 34, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, данных на квартальные отчетные даты 2022 года в полном объеме, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году от 29 декабря 2022 г., а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;

## 2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

### Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ об изменениях источников капитала за предыдущий отчетный период;
- ▶ об источниках капитала на начало отчетного периода;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетный период;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У<sup>1</sup>);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах<sup>2</sup>;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО 34, за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года.

Группа подготовила данную обобщенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2023 г. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

<sup>2</sup> В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

## 2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2023 г. Группа применила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», заменяющий собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ретроспективно, в связи с чем Группа пересмотрела сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2022 г. Характер и влияние изменений в результате применения данного стандарта описаны ниже.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы начиная с 1 января 2023 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность:

- ▶ «*Определение бухгалтерских оценок*» – Поправка к МСФО (IAS) 8 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ «*Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных*» – Поправки к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» (выпущены 23 января 2020 г. и 15 июля 2020 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ «*Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки*» – Поправка к МСФО (IAS) 12 «*Налоги на прибыль*» (выпущена 7 мая 2021 г. и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «*Формирование суждений о существенности*» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

### Изменения в классификации и оценке

Основной моделью учета договоров страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 является общая модель, в соответствии с которой:

- ▶ группы договоров страхования оцениваются в размере приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом нефинансового риска и текущих рыночных условий (обязательство по оставшейся части страхового покрытия) и незаработанной прибыли (маржа за предусмотренные договором услуги);
- ▶ денежные потоки в рамках договора страхования включают все денежные потоки, которые связаны непосредственно с выполнением договоров страхования, включая денежные потоки, которые возникают на уровне других компаний Группы. При оценке договоров страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 в денежных потоках учитывается больше позиций, чем при проведении теста на достаточность обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- ▶ выручка признается в течение периода оказания услуг по договору страхования;
- ▶ ожидаемый убыток от группы договоров не зачитывается с ожидаемой прибылью от других групп договоров, а немедленно признается в составе прибыли или убытка.

Основная часть договоров страхования иного, чем страхование жизни, заключенных Группой, оценивается по модели распределения премии (РАА). Модель РАА во многом аналогична ранее использовавшейся модели учета согласно МСФО (IFRS) 4, за исключением следующего:

- ▶ обязательство по оставшейся части страхового покрытия отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги;
- ▶ оценка обязательства по возникшим требованиям определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости и включает в себя поправку на нефинансовый риск.

Для целей оценки договоров страхования жизни Группа применяет общий подход (ВВА), предусмотренный МСФО (IFRS) 17. Общий подход оценки групп договоров страхования предусматривает, что их балансовая стоимость на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- ▶ обязательства по оставшейся части покрытия, которое включает:
  - (i) денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к каждой отдельной группе договоров на отчетную дату;
  - (ii) маржу за предусмотренные договором услуги по каждой отдельной группе договоров, оцененную на отчетную дату; и
- ▶ обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к каждой отдельной группе договоров на отчетную дату.

## 2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

#### Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Группа объединяет портфели выданных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- ▶ портфели выданных договоров страхования и перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели выданных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Портфели договоров страхования и перестрахования, которые являются активами, отражаются в составе Прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Портфели договоров страхования и перестрахования, которые являются обязательствами, отражаются в составе Прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Доходы, ранее признаваемые в составе комиссионного дохода (например, плата за включение в программу финансовой защиты или плата за подключение клиентов к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев), признаются как часть страховой выручки в консолидированном отчете о совокупном доходе (в составе статьи «Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности»).

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Группа применила модифицированный ретроспективный подход и отразила эффект от пересчета активов и обязательств по договорам страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 в составе нераспределенной прибыли.

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г. приведен ниже.

	<b>Суммы, отраженные ранее млн руб.</b>	<b>Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17 млн руб.</b>	<b>Пересмотренные данные млн руб.</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>			
<b>Активы</b>			
Прочие активы	48 777	(8 584)	40 193
Отложенный налоговый актив	19 286	2 263	21 549
<b>Обязательства</b>			
Прочие обязательства	107 109	2 733	109 842
<b>Капитал</b>			
Нераспределенная прибыль	167 695	(9 054)	158 641

#### Учетная политика

##### Договоры страхования и страховые операции

Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил (с учетом временной стоимости денег). Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

## 2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

#### *Первоначальное признание договоров страхования*

Группа признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- ▶ дата начала периода покрытия по группе договоров страхования;
- ▶ дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров страхования; и
- ▶ применительно к группе обременительных договоров страхования – дата, когда данная группа страхования становится обременительной.

Группа идентифицирует портфели договоров страхования, принимая во внимание страховые риски, которым подвержены те или иные договоры страхования. В рамках портфеля договоров страхования Группа определяет следующие группы договоров страхования:

- ▶ группы договоров страхования, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- ▶ группы договоров страхования, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- ▶ группы оставшихся в портфеле договоров страхования.

В одну и ту же группу договоров не включаются договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

#### *Выручка по операциям страхования*

Выручка представляет собой часть общего вознаграждения по договорам страхования за период (т.е. сумму премий, полученных Группой, скорректированную с учетом временной стоимости денег, если это применимо, и исключая любые инвестиционные составляющие).

По договорам страхования, для которых применяется общая модель оценки, выручка включает в себя относящуюся к услугам текущего периода сумму премий на покрытие расходов, связанных с оказанием страховых услуг, высвобождение рискованной поправки на нефинансовый риск, амортизацию маржи за предусмотренные договором услуги, а также амортизацию аквизиционных денежных потоков в размере, отраженном в составе расходов по операциям страхования.

По договорам страхования, для которых применяется упрощенная модель РАА, выручка представляет сумму ожидаемых страховых премий, относящуюся к истекшему периоду оказания страховых услуг.

#### *Расходы по операциям страхования*

Расходы по страховым услугам включают в себя возникшие страховые убытки (исключая выплаты по инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страховым услугам, величину амортизации аквизиционных денежных потоков, изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, т.е. изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим страховым убыткам; и изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, т.е. убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков.

Группа систематически высвобождает суммы из обязательства по оставшейся части покрытия и признает их в отчете о прибылях и убытках как выручку по страховой деятельности. Амортизация аквизиционных денежных потоков определяется отнесением части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, на систематической основе пропорционально графику признания выручки по страховой деятельности с учетом временной стоимости денег.

Финансовые доходы или расходы по страховой деятельности представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- ▶ влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- ▶ влияния финансового риска и изменений финансового риска.

## 2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

#### *Обязательства по договорам страхования*

На отчетную дату обязательства по договорам страхования включают следующие компоненты:

- ▶ обязательство по оставшейся части страхового покрытия;
- ▶ маржа за предусмотренные договором услуги;
- ▶ компонент убытка;
- ▶ обязательство по возникшим убыткам.

Обязательство по оставшейся части страхового покрытия представляет приведенную стоимость наилучшей расчетной оценки денежных потоков, необходимых для урегулирования будущих страховых случаев с поправкой на нефинансовый риск. Расчетные оценки будущих денежных потоков, а также применяемые ставки дисконтирования пересматриваются на каждую отчетную дату для отражения произошедших изменений в рыночных условиях, а также в опыте исполнения договоров страхования.

Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов.

Для групп договоров страхования, к которым применяется упрощенная модель (РАА), обязательство по оставшейся части страхового покрытия представляет сумму ожидаемых премий, относящихся к неистекшему периоду оказания страховых услуг. Отдельный расчет маржи за предусмотренные договором услуги в данном случае не производится.

Если при первоначальном признании группа договоров страхования является обременительной, Группа признает в составе обязательств компонент убытка на разницу между ожидаемой суммой вознаграждения и ожидаемой суммой расходов по исполнению группы договоров страхования. Компонент убытков впоследствии систематически списывается посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Обязательство по возникшим страховым убыткам представляет собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, необходимых для урегулирования обязанности, вместе с рискованной поправкой на нефинансовый риск. Сумма обязательства включает как оценку обязательств Группы по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям, так и оценку обязательств Группы по произошедшим, но не заявленным убыткам, которая определяется актуарными методами.

#### *Модификация договоров страхования*

В случае изменения условий договора страхования, Группа анализирует данные изменения на наличие условий, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 свидетельствуют о необходимости прекращения признания первоначального договора и признания модифицированного договора в качестве нового договора. Если модификация договора страхования не удовлетворяет ни одному из условий, приведенному в МСФО (IFRS) 17, то Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров страхования.

## 3. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

**Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

**Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.

**Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры. Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

**За три месяца по 31 марта 2023 г.  
(не аудировано)**

	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чейство млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	31 621	23 631	8 078	–	<b>63 330</b>
Комиссионные доходы	3 398	4 257	848	–	<b>8 503</b>
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 465	(86)	8 940	–	<b>11 319</b>
Прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	169	2 020	5 585	–	<b>7 774</b>
Прочие операционные доходы	11	120	705	–	<b>836</b>
Выручка и прочие доходы по прочей небанковской деятельности	7 530	–	36	–	<b>7 566</b>
Выручка по операциям между сегментами	–	7 297	–	(7 297)	<b>–</b>
<b>Итого выручка</b>	<b>45 194</b>	<b>37 239</b>	<b>24 192</b>	<b>(7 297)</b>	<b>99 328</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(10 526)	(17 137)	(2 365)	–	<b>(30 028)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(699)	(372)	(324)	–	<b>(1 395)</b>
Комиссионные расходы	(1 577)	(437)	(190)	–	<b>(2 204)</b>
Расходы по кредитным убыткам	(6 010)	(7 944)	2 015	–	<b>(11 939)</b>
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(96)	–	<b>(96)</b>
Чистая/(ый) прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99	–	(460)	–	<b>(361)</b>
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	414	(906)	–	<b>(492)</b>
Расходы на персонал	(7 512)	(4 170)	(1 425)	–	<b>(13 107)</b>
Прочие расходы	(5 268)	(1 135)	(1 670)	–	<b>(8 073)</b>
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 811)	–	(71)	–	<b>(3 882)</b>
Расходы по операциям между сегментами	(453)	–	(6 844)	7 297	<b>–</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(35 757)</b>	<b>(30 781)</b>	<b>(12 336)</b>	<b>7 297</b>	<b>(71 577)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9 437</b>	<b>6 458</b>	<b>11 856</b>	<b>–</b>	<b>27 751</b>
Расходы по налогу на прибыль					<b>(5 172)</b>
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>22 579</b>

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	<b>31 марта 2023 г.</b> <b>(не аудировано)</b>			
	<b>Розница</b> <b>млн руб.</b>	<b>КБ</b> <b>млн руб.</b>	<b>Казначейство</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	35 088	63 241	41 562	139 891
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 857	2 666	–	4 523
Средства, размещенные в банках	–	15 734	4 428	20 162
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 062	58 108	327 220	441 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 290	–	120 112	121 402
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	619 959	805 206	13 314	1 438 479
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	9 092	9 092
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	250	250
Инвестиционная собственность	35	–	5 351	5 386
Основные средства и нематериальные активы	6 011	1 791	8 760	16 562
Активы в форме права пользования	1 142	–	6 390	7 532
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	564	–	1 000	1 564
Отложенный налоговый актив	1 478	–	17 614	19 092
Прочие активы	13 911	12 811	15 569	42 291
	<b>737 397</b>	<b>962 182</b>	<b>572 094</b>	<b>2 271 673</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	12 127	–	12 127
Депозиты и счета банков	–	23 867	12 496	36 363
Текущие счета и депозиты клиентов	616 513	1 191 333	682	1 808 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 887	3 981	19 868
Прочие заемные средства	–	–	27 867	27 867
Отложенное налоговое обязательство	–	–	41	41
Текущая задолженность по налогу на прибыль	234	–	64	298
Субординированная задолженность	–	–	36 965	36 965
Прочие обязательства	75 575	12 453	27 152	115 180
	<b>692 322</b>	<b>1 255 667</b>	<b>109 248</b>	<b>2 057 237</b>



### 3. Информация по сегментам (продолжение)

	<b>31 декабря 2022 г.</b> <b>(пересмотрено*)</b>			
	<b>Розница</b> <b>млн руб.</b>	<b>КБ</b> <b>млн руб.</b>	<b>Казначейство</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	31 812	41 518	79 251	152 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 326	937	–	2 263
Средства, размещенные в банках	–	15 753	4 245	19 998
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	749	749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 469	36 913	314 933	395 315
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	131 439	131 439
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	590 220	756 953	30 251	1 377 424
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	9 500	9 500
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	293	293
Инвестиционная собственность	35	–	5 751	5 786
Основные средства и нематериальные активы	5 029	2 355	8 700	16 084
Активы в форме права пользования	1 183	–	6 096	7 279
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	675	–	280	955
Отложенный налоговый актив	3 871	–	17 678	21 549
Прочие активы	5 182	19 248	15 763	40 193
	<b>682 802</b>	<b>876 302</b>	<b>626 361</b>	<b>2 185 465</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	18 987	–	18 987
Депозиты и счета банков	–	37 853	56 410	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	590 104	1 095 354	2 370	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 095	4 497	19 592
Прочие заемные средства	–	–	27 193	27 193
Отложенное налоговое обязательство	–	–	55	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль	64	–	63	127
Субординированная задолженность	–	–	35 463	35 463
Прочие обязательства	71 550	13 419	24 873	109 842
	<b>661 718</b>	<b>1 180 708</b>	<b>150 924</b>	<b>1 993 350</b>

\* См. Прим. 2 «Изменения в представлении и раскрытии информации».

#### 4. Чистый процентный доход

	<b>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	
Кредиты физическим лицам:	29 381
<i>Карты рассрочки</i>	9 600
<i>Автокредиты</i>	7 210
<i>Потребительские кредиты</i>	6 747
<i>Ипотечные кредиты</i>	5 824
Кредиты корпоративным клиентам	21 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 174
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 172
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	142
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	6
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>54 678</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>	
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 215
Финансовая аренда	1 437
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>8 652</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>63 330</b>
<b>Процентные расходы</b>	
Текущие счета и депозиты клиентов	
Физические лица:	
- срочные депозиты	(11 059)
- текущие счета и депозиты до востребования	(918)
Юридические лица:	
- срочные депозиты	(14 136)
- текущие счета и депозиты до востребования	(586)
- обязательства по договорам «репо»	(7)
Депозиты и счета банков	(1 101)
Прочие заемные средства	(949)
Выпущенные векселя и облигации	(398)
Субординированная задолженность	(707)
Обязательства по аренде	(167)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(30 028)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 395)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>31 907</b>

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За три месяца 2023 года сумма этих доходов составила 684 млн руб.

Розничные клиенты Совкомбанка приобретают услугу «Гарантия минимальной ставки» (далее – «ГМС») – снижение процентной ставки по действующим кредитам при соблюдении клиентом условий:

- ▶ отсутствие просрочки по всем кредитным продуктам Банка;
- ▶ отсутствие досрочного частичного и полного погашения;
- ▶ не менее одной покупки по карте рассрочки «Халва» в месяц;
- ▶ присоединение к программе финансовой защиты.

Сумма комиссий за ГМС составила 12,6 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

## 5. Комиссионные доходы

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выдача банковских гарантий	2 280
Расчетное обслуживание	1 833
Операции с банковскими картами	1 561
Доход от электронных торговых площадок	1 352
Включение в программу финансовой защиты	479
Кредитные операции	362
Организация выпуска ценных бумаг	320
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	87
Кассовые операции	43
Валютный контроль	33
Прочие	153
	<b>8 503</b>

## 6. Прочие операционные доходы

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выбытие основных средств	211
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	156
Прибыль от операционной субаренды	35
Доходы от списания невостребованной задолженности	34
Операции на электронных площадках	28
Штрафы полученные	17
Доходы от оказания консультационных услуг	15
Доход от прекращения признания договоров аренды	11
Прочие	365
	<b>872</b>

## 7. Прочая небанковская деятельность

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	7 530
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(3 811)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	36
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(71)
<b>Нетто-выручка по прочей небанковской деятельности</b>	<b>3 684</b>

Страховая деятельность состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы.

Прочая небанковская деятельность представлена сетью почтоматов «Халва» и услугами по внедрению и поддержке ПО.

## 8. Расходы на персонал

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(10 582)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 525)
	<b>(13 107)</b>

У Группы нет обязательств перед пенсионными фондами, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации обязывает работодателя перечислять в социальные фонды обязательные выплаты, рассчитываемые исходя из суммы заработной платы. Эти выплаты включены в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» за соответствующий период.

## 9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Реклама и маркетинг	(1 403)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(859)
Амортизация активов в форме права пользования	(846)
Сопровождение программного обеспечения	(778)
Товарно-материальные ценности	(669)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(651)
Транспортные и командировочные расходы	(448)
Аренда	(361)
Содержание и эксплуатация основных средств	(360)
Расходы от выбытия имущества	(347)
Амортизация нематериальных активов	(309)
Амортизация основных средств	(222)
Страхование имущества	(160)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(115)
Охрана	(84)
Представительские расходы	(76)
Подбор и подготовка сотрудников	(49)
Прочие	(336)
	<b>(8 073)</b>

## 10. Прочее обесценение и резервы

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Условные обязательства	109
Активы, на которые обращено взыскание	81
Прочие активы	(318)
Судебные разбирательства	(364)
	<b>(492)</b>

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к риску невыполнения другой стороной предусмотренной договором обязанности по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. На 31 марта 2023 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 373 323 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.) (Прим. 23).

## 10. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Создание резервов по «Прочим активам» относится в основном к дебиторской задолженности, возникшей в результате оплат бенефициарам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных процентов;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

Движение прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>1 911</b>	<b>2 997</b>	<b>5 889</b>	<b>301</b>	<b>11 098</b>
Создание/(восстановление)	318	364	(109)	(81)	492
Списание	(140)	–	–	(8)	(148)
Погашение обязательств	–	(489)	–	–	(489)
Восстановление ранее списанных сумм	2	–	–	–	2
<b>На 31 марта 2023 г. (не аудировано)</b>	<b>2 091</b>	<b>2 872</b>	<b>5 780</b>	<b>212</b>	<b>10 955</b>

Восстановление резервов по условным обязательствам на 109 млн руб. за три месяца 2023 года отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

## 11. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(2 169)
Возникновение временных разниц	(3 003)
	<b>(5 172)</b>

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	82 091	6 729
Наличные средства	29 439	30 201
Счета в ЦБ РФ	15 814	99 470
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	12 555	16 196
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>139 899</b>	<b>152 596</b>
За вычетом резерва под обесценение	(8)	(15)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, нетто</b>	<b>139 891</b>	<b>152 581</b>

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути.

**13. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
Срочные депозиты в банках	19 945	19 803
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	297	307
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	–	752
<b>Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>20 242</b>	<b>20 862</b>
За вычетом резерва под обесценение	(80)	(115)
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>20 162</b>	<b>20 747</b>

На 31 марта 2023 г. облигаций и еврооблигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, нет. На 31 декабря 2022 г. все облигации и еврооблигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составлял 3 млн руб.

**14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Облигации и еврооблигации	379 216	345 358
Акции и паи	60 837	39 389
Производные финансовые инструменты	1 337	631
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>441 390</b>	<b>385 378</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Акции и паи	–	9 937
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>9 937</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>441 390</b>	<b>395 315</b>

На 31 марта 2023 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: апрель 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2022 г.: январь 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

На 31 марта 2023 г. ставки купонного дохода варьировались от 0,5% до 8,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 19,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2022 г.: от 0,5% до 9,2% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 19,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	193 975	186 203
Автокредиты	175 671	166 288
Потребительские кредиты	149 554	148 990
Карты рассрочки	135 169	125 204
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>654 369</b>	<b>626 685</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	677 080	633 551
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	176 173	169 197
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	16 980	28 473
Облигации и еврооблигации	9 113	9 521
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>879 346</b>	<b>840 742</b>
<b>Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 533 715</b>	<b>1 467 427</b>
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(86 144)	(80 503)
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>1 447 571</b>	<b>1 386 924</b>

\* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

На 31 марта 2023 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 137 718 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2022 г.: 130 941 млн руб.) и на 56 257 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2022 г.: 55 262 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Банка.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку от двух до тридцати трех месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает доход в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. При необходимости клиенты Банка имеют возможность получить дополнительные услуги по картам рассрочки, за которые с них могут взиматься комиссии. Полученные комиссии учитываются в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

На 31 марта 2023 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 134 049 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2022 г.: 124 012 млн руб.) и на 1 120 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2022 г.: 1 192 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 9,3 млн шт., количество действующих карт на 31 марта 2023 г. – 10,7 млн шт.

На 31 марта 2023 г. Группой заключены соглашения с 85 тыс. юридических лиц-операторов 275 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2022 г.: 83 тыс. юридических лиц-операторов 268 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 4).

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2023 г. по сравнению с 31 декабря 2022 г. связано с погашением облигаций в даты оферты или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра в 2019 году стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В течение трех месяцев по 31 марта 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (96) млн руб. Продажа кредитов и погашение облигаций не приводит к нарушению бизнес-модели удержания до погашения.

### Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано).

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	8 137	1 751	10 456	3	20 347
Перевод в Этап 2	(168)	168	–	–	–
Перевод в Этап 3	(142)	(1 559)	1 701	–	–
Создание/(восстановление) за период	867	1 393	621	(1)	2 880
Списания	–	–	(4 091)	–	(4 091)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	1 473	–	1 473
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>8 694</b>	<b>1 753</b>	<b>10 160</b>	<b>2</b>	<b>20 609</b>

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	1 572	487	2 136	13	4 208
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–	–
Перевод в Этап 3	(9)	(316)	325	–	–
Создание/(восстановление) за период	174	326	206	–	706
Списания	–	–	(412)	–	(412)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	24	–	24
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>1 713</b>	<b>521</b>	<b>2 279</b>	<b>13</b>	<b>4 526</b>

\* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	1 885	531	2 778	258	5 452
Перевод в Этап 2	(29)	29	–	–	–
Перевод в Этап 3	(12)	(320)	332	–	–
Создание/(восстановление) за период	367	282	227	(15)	861
Списания	–	–	(322)	–	(322)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	47	–	47
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>2 211</b>	<b>522</b>	<b>3 062</b>	<b>243</b>	<b>6 038</b>

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	5 633	798	6 362	8	12 801
Перевод в Этап 2	(71)	71	–	–	–
Перевод в Этап 3	(79)	(694)	773	–	–
Создание/(восстановление) за период	(773)	491	315	331	364
Списания	–	–	(937)	–	(937)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	44	–	44
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>4 710</b>	<b>666</b>	<b>6 557</b>	<b>339</b>	<b>12 272</b>



## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано).

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	9 025	4 976	4 801	1 559	20 361
Перевод в Этап 2	(246)	246	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 031	261	2 005	(273)	3 024
Списания	–	–	(55)	(276)	(331)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	236	–	236
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>9 810</b>	<b>5 483</b>	<b>6 987</b>	<b>1 010</b>	<b>23 290</b>

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	21	–	–	21
Создание/(восстановление) за период	(2)	–	–	(2)
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>19</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>19</b>

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	220	–	–	220
Создание/(восстановление) за период	(49)	–	–	(49)
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>171</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>171</b>

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	3 535	528	12 931	99	17 093
Перевод в Этап 2	(78)	78	–	–	–
Перевод в Этап 3	(82)	(330)	412	–	–
Создание/(восстановление) за период	168	98	1 995	523	2 784
Списания	–	–	(559)	(279)	(838)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	180	–	180
<b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>	<b>3 543</b>	<b>374</b>	<b>14 959</b>	<b>343</b>	<b>19 219</b>

## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 марта 2023 г. (не аудировано):

	<b>Этап 1</b> <i>млн руб.</i>	<b>Этап 2</b> <i>млн руб.</i>	<b>Этап 3</b> <i>млн руб.</i>	<b>ПСКО</b> <i>млн руб.</i>	<b>Итого</b> <i>млн руб.</i>
<b>Потребительские кредиты</b>					
- Не просроченные	129 372	–	37	221	<b>129 630</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 186	–	54	30	<b>4 270</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 982	611	4	<b>3 597</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 371	2	<b>4 373</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	7 676	8	<b>7 684</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>133 558</b>	<b>2 982</b>	<b>12 749</b>	<b>265</b>	<b>149 554</b>
Резерв под обесценение	(8 694)	(1 753)	(10 160)	(2)	<b>(20 609)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>124 864</b>	<b>1 229</b>	<b>2 589</b>	<b>263</b>	<b>128 945</b>
<b>Карты рассрочки</b>					
- Не просроченные	120 874	–	27	30	<b>120 931</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 263	–	51	7	<b>4 321</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	180	1 431	656	1	<b>2 268</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 745	172	<b>2 917</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4 494	238	<b>4 732</b>
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>125 317</b>	<b>1 431</b>	<b>7 973</b>	<b>448</b>	<b>135 169</b>
Резерв под обесценение	(4 710)	(666)	(6 557)	(339)	<b>(12 272)</b>
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>120 607</b>	<b>765</b>	<b>1 416</b>	<b>109</b>	<b>122 897</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- Не просроченные	179 925	–	433	166	<b>180 524</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 425	–	116	16	<b>4 557</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 809	142	3	<b>1 954</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 699	1	<b>1 700</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 353	3	<b>2 356</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2 511	373	<b>2 884</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>184 350</b>	<b>1 809</b>	<b>7 254</b>	<b>562</b>	<b>193 975</b>
Резерв под обесценение	(2 211)	(522)	(3 062)	(243)	<b>(6 038)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>182 139</b>	<b>1 287</b>	<b>4 192</b>	<b>319</b>	<b>187 937</b>
<b>Автокредиты</b>					
- Не просроченные	165 920	–	107	3	<b>166 030</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 070	–	44	–	<b>4 114</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 928	49	–	<b>1 977</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 629	–	<b>1 629</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 903	1	<b>1 904</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	6	11	<b>17</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>169 990</b>	<b>1 928</b>	<b>3 738</b>	<b>15</b>	<b>175 671</b>
Резерв под обесценение	(1 713)	(521)	(2 279)	(13)	<b>(4 526)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>168 277</b>	<b>1 407</b>	<b>1 459</b>	<b>2</b>	<b>171 145</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>613 215</b>	<b>8 150</b>	<b>31 714</b>	<b>1 290</b>	<b>654 369</b>
Резерв под обесценение	(17 328)	(3 462)	(22 058)	(597)	<b>(43 445)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>595 887</b>	<b>4 688</b>	<b>9 656</b>	<b>693</b>	<b>610 924</b>

## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2022 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Потребительские кредиты</b>					
- Не просроченные	129 096	–	37	274	<b>129 407</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 449	–	51	23	<b>3 523</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 939	489	4	<b>3 432</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 383	4	<b>4 387</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	8 230	11	<b>8 241</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>132 545</b>	<b>2 939</b>	<b>13 190</b>	<b>316</b>	<b>148 990</b>
Резерв под обесценение	(8 137)	(1 751)	(10 456)	(3)	<b>(20 347)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>124 408</b>	<b>1 188</b>	<b>2 734</b>	<b>313</b>	<b>128 643</b>
<b>Карты рассрочки</b>					
- Не просроченные	113 251	–	35	37	<b>113 323</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 498	–	49	2	<b>2 549</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 575	627	1	<b>2 203</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 843	2	<b>2 845</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4 279	5	<b>4 284</b>
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>115 749</b>	<b>1 575</b>	<b>7 833</b>	<b>47</b>	<b>125 204</b>
Резерв под обесценение	(5 633)	(798)	(6 362)	(8)	<b>(12 801)</b>
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>110 116</b>	<b>777</b>	<b>1 471</b>	<b>39</b>	<b>112 403</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- Не просроченные	173 623	–	359	161	<b>174 143</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 487	–	82	4	<b>3 573</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 818	117	13	<b>1 948</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 786	1	<b>1 787</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 346	13	<b>2 359</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 918	475	<b>2 393</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>177 110</b>	<b>1 818</b>	<b>6 608</b>	<b>667</b>	<b>186 203</b>
Резерв под обесценение	(1 885)	(531)	(2 778)	(258)	<b>(5 452)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>175 225</b>	<b>1 287</b>	<b>3 830</b>	<b>409</b>	<b>180 751</b>
<b>Автокредиты</b>					
- Не просроченные	158 421	–	96	3	<b>158 520</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 991	–	42	–	<b>3 033</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 634	54	–	<b>1 688</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 442	1	<b>1 443</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 587	–	<b>1 587</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	6	11	<b>17</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>161 412</b>	<b>1 634</b>	<b>3 227</b>	<b>15</b>	<b>166 288</b>
Резерв под обесценение	(1 572)	(487)	(2 136)	(13)	<b>(4 208)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>159 840</b>	<b>1 147</b>	<b>1 091</b>	<b>2</b>	<b>162 080</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>586 816</b>	<b>7 966</b>	<b>30 858</b>	<b>1 045</b>	<b>626 685</b>
Резерв под обесценение	(17 227)	(3 567)	(21 732)	(282)	<b>(42 808)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>569 589</b>	<b>4 399</b>	<b>9 126</b>	<b>763</b>	<b>583 877</b>

## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2023 г. (не аудировано):

#### Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	769 046	55 076	1 164	1 132	826 418
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 087	4 030	18	–	11 135
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	5 135	2 679	–	7 814
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	3 368	–	3 368
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	7 664	–	7 664
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	11 502	2 332	13 834
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам</b>	<b>776 133</b>	<b>64 241</b>	<b>26 395</b>	<b>3 464</b>	<b>870 233</b>
Резерв под обесценение	(13 524)	(5 857)	(21 946)	(1 353)	(42 680)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто</b>	<b>762 609</b>	<b>58 384</b>	<b>4 449</b>	<b>2 111</b>	<b>827 553</b>

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>9 113</b>	<b>9 113</b>
- Не просроченные	9 113	9 113
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>9 113</b>	<b>9 113</b>
Резерв под обесценение	(19)	(19)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>9 094</b>	<b>9 094</b>

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 г.:

#### Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	734 074	58 739	2 875	1 225	796 913
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 530	3	266	13	8 812
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 683	1 591	26	4 300
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	3 630	79	3 709
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	10 930	480	11 410
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4 072	2 005	6 077
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам</b>	<b>742 604</b>	<b>61 425</b>	<b>23 364</b>	<b>3 828</b>	<b>831 221</b>
Резерв под обесценение	(12 780)	(5 504)	(17 732)	(1 658)	(37 674)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто</b>	<b>729 824</b>	<b>55 921</b>	<b>5 632</b>	<b>2 170</b>	<b>793 547</b>

## 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
- Не просроченные	9 521	9 521
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>9 521</b>	<b>9 521</b>
Резерв под обесценение	(21)	(21)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>9 500</b>	<b>9 500</b>

## 16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

На 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний:

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
Акции, находящиеся в собственности Группы	1 390	1 353
Акции, обремененные залогом по договорам «репо»	592	459
	<b>1 982</b>	<b>1 812</b>

В 2023 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 219 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резервов по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в состав нераспределенной прибыли накопленную прибыль в размере 79 млн руб.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы	103 023	124 430
Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	16 397	5 197
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>119 420</b>	<b>129 627</b>

## 16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2023 г. и на 31 декабря 2022 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

#### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2023 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	143 170	–	–	143 170
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>143 170</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>143 170</b>
Резерв под кредитные убытки	(204)	–	–	(204)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(23 546)	–	–	(23 546)
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>119 420</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>119 420</b>

#### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	151 824	–	–	151 824
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>151 824</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>151 824</b>
Резерв под кредитные убытки	(214)	–	–	(214)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 983)	–	–	(21 983)
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>129 627</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>129 627</b>

## 17. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	589 729	572 645
Текущие счета и депозиты до востребования	159 122	148 777
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	879 010	796 689
Текущие счета и депозиты до востребования	180 577	169 506
Обязательства по договорам «репо»	90	211
	<b>1 808 528</b>	<b>1 687 828</b>

На 31 марта 2023 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 48 666 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 53 538 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 31 марта 2023 г. составляет 10 585 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 12 216 млн руб.).

На 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

## 18. Средства ЦБ РФ

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
Прочие кредиты	12 127	18 987
	<b>12 127</b>	<b>18 987</b>

«Прочие кредиты» представляют собой необеспеченные кредиты ЦБ РФ, полученные в рамках специализированных механизмов рефинансирования, направленных на поддержку кредитования компаний малого и среднего предпринимательства, а также кредиты, обеспеченные поручительством АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

## 19. Депозиты и счета банков

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>
Привлеченные кредиты и депозиты	24 182	39 391
«Репо» с банками	9 000	12 004
Счета «лоро»	2 487	429
Обеспечение по ПФИ	694	179
«Репо» с КСУ*	–	42 260
	<b>36 363</b>	<b>94 263</b>

\* Клиринговые сертификаты участия (КСУ) – неэмиссионные ценные бумаги, позволяющие получить однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок «репо».

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков и небанковских кредитных организаций.

Из-за введенных ограничений со стороны США и других иностранных государств, а также ответных ограничений со стороны Российской Федерации Группа не имеет технической возможности использовать международную платежную инфраструктуру для обслуживания займов. Введенные ограничения также привели к техническому нарушению условий соглашений с отдельными кредиторами со стороны Группы. В соответствии с изменениями, внесенными в действующее законодательство, Группа осуществляет платежи по погашению обязательств, номинированных в иностранной валюте, перед банками из недружественных стран российскими рублями на счета типа «С».

## 19. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с банками и юридическими лицами:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Акции	–	–	–	9 937
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 937</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Облигации и еврооблигации	–	16 397	–	5 197
Акции	592	–	459	–
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>592</b>	<b>16 397</b>	<b>459</b>	<b>5 197</b>
<b>Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»</b>	<b>592</b>	<b>16 397</b>	<b>459</b>	<b>15 134</b>
<b>Соответствующие обязательства</b>	<b>90</b>	<b>9 000</b>	<b>211</b>	<b>12 004</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>502</b>	<b>7 397</b>	<b>248</b>	<b>3 130</b>

На 31 марта 2023 г. Банк не привлекал средства по сделкам прямого «репо» под залог КСУ. На 31 декабря 2022 г. Банк привлек 42 260 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 323 млн руб. КСУ, количество свободных КСУ на 31 декабря 2022 г. составляло 63 млн руб.

Балансовая стоимость активов, внесенных в имущественный пул, и номинальная стоимость КСУ представлены ниже:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ	–	–	52 776	41 507
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ	–	–	1 096	816
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>53 872</b>	<b>42 323</b>

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Облигации	17 591	18 165
Векселя	2 277	1 427
	<b>19 868</b>	<b>592</b>



## 21. Прочие активы и прочие обязательства

### Прочие активы

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	24 870	21 455
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	1 002	–
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	675	621
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	665	1 159
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	90	112
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	84	86
Прочие финансовые активы	1 663	1 631
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>29 049</b>	<b>25 064</b>
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 10)	(4 563)	(4 232)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>24 486</b>	<b>20 832</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	9 880	12 249
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	2 182	1 477
Прочие предоплаты	1 550	1 687
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 087	879
Активы, на которые обращено взыскание	901	959
Предоплата за рекламные услуги	797	794
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	50	9
Предоплата за изготовление пластиковых карт	35	101
Расчеты с персоналом	4	114
Прочие	64	72
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>16 550</b>	<b>18 341</b>
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 10)	(413)	(498)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>16 137</b>	<b>17 843</b>
Страховые активы	1 668	1 518
<b>Итого прочие активы</b>	<b>42 291</b>	<b>40 193</b>

\* См. Прим. 2 «Изменения в представлении и раскрытии информации».

«Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» включает начисленные доходы от продажи товаров и услуг компаниями Группы, незавершенные расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и договорам уступки прав требования.

«Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программам льготного автокредитования в части субсидирования затрат Банка, связанных с реализацией транспортных средств на льготных условиях. Совкомбанк является участником программы льготного автокредитования, реализуемой в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 (ред. от 19 декабря 2022 г.) «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2023 годах физическим лицам на приобретение автомобилей».

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» включает краткосрочные требования к клиентам – юридическим лицам по оплате комиссий за проведение расчетных операций по их счетам.

## 21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

### Прочие активы (продолжение)

«Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляют собой авансы, уплаченные по договорам купли-продажи драгоценных металлов в слитках.

«Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты» относится к внешним страховым компаниям и включает комиссии, начисленные Группой за подключение клиентов к программе финансовой и страховой защиты по продукту «Кредит на карту».

«Драгоценные металлы» отражают стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах и полностью застрахованных третьими лицами от их потери.

«Прочие предоплаты» включают в основном авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги, лизинговое оборудование и изготовление пластиковых карт.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям перестрахования страховых компаний Группы.

### Прочие обязательства

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по договорам аренды	7 813	7 589
Обязательства перед персоналом	5 268	4 541
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 486	3 487
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 23)	4 077	2 809
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	1 462	806
Производные финансовые обязательства	825	1 186
Обязательства по возврату стоимости годовой подписки	631	390
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	199	1 040
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	140	139
Дивиденды начисленные	–	170
Прочие финансовые обязательства	918	879
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>24 819</b>	<b>23 036</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 23)	5 428	5 447
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	5 296	5 152
Резерв на судебные разбирательства	2 872	2 997
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 611	1 240
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 395	1 233
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 168	1 059
НДС к уплате	851	1 121
Доходы будущих периодов	720	615
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 23)	352	442
Прочие нефинансовые обязательства	653	139
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>20 346</b>	<b>19 445</b>
Обязательства по операциям страхования	70 015	67 361
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>115 180</b>	<b>109 842</b>

\* См. Прим. 2 «Изменения в представлении и раскрытии информации».

Поскольку на 31 марта 2023 г. из статьи «Прочие финансовые обязательства» были выделены статьи «Незавершенные расчеты по уступке прав требований» и «Обязательства по возврату стоимости годовой подписки» сравнительные данные на 31 декабря 2022 г. были скорректированы для обеспечения сопоставимости.

«Обязательства по операциям страхования» включают обязательства страховых компаний Группы.

## 22. Капитал

На 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

	<i>За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
<b>Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями</b>	<b>22 414</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	<b>1,18</b>

## 23. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

	<i>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	823 297	832 435
Банковские гарантии и аккредитивы	400 572	404 221
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	289 721	265 118
	<b>1 513 590</b>	<b>1 501 774</b>
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(5 428)	(5 447)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(4 077)	(2 809)
Резервы по досудебным разбирательствам	(352)	(442)
	<b>(9 857)</b>	<b>(8 698)</b>

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

## 23. Договорные обязательства (продолжение)

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 31 марта 2023 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 27 249 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 29 676 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 марта 2023 г. в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 373 323 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.).

В статью «Резервы по досудебным разбирательствам» относятся резервы на возможные выплаты по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по которым Группой получены требования, но выплата по ним бенефициару банковской гарантии еще не произведена.

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выданных:

	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 марта 2023 г. (не аудировано) штук</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. штук</b>
<b>Сумма гарантии</b>				
Менее 0,5 млн руб.	5 421	58 305	7 854	85 986
0,5-1 млн руб.	3 697	5 099	4 977	6 895
1-10 млн руб.	32 919	10 673	40 112	13 339
10-100 млн руб.	107 298	3 498	110 570	3 654
Более 100 млн руб.	223 988	714	211 032	674
	<b>373 323</b>	<b>78 289</b>	<b>374 545</b>	<b>110 548</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано):

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
Остаток на 1 января 2023 г.	605	605
Создание за период	179	179
<b>Остаток на 31 марта 2023 г. (Прим. 21)</b>	<b>784</b>	<b>784</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
Остаток на 1 января 2023 г.	2 204	2 204
Создание за период	1 089	1 089
<b>Остаток на 31 марта 2023 г. (Прим. 21)</b>	<b>3 293</b>	<b>3 293</b>

## 24. Условные обязательства

### Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами, заключенными в том числе для целей хеджирования валютных рисков, и иных имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 марта 2023 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. Группа определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или путем корректировки фактических цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих (имевших) иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 37 листа(ов)