

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

Октябрь 2023 г.

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

Содержание

Стр.

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	15
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	33
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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г. и обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., и обобщенному промежуточному консолидированному отчету об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении от 29 августа 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.

	<i>Прим.</i>	За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	56 716	111 716
Прочие процентные доходы	4	9 530	18 182
Процентные расходы	4	(31 295)	(61 323)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(349)	(1 744)
Чистый процентный доход		34 602	66 831
Расходы по кредитным убыткам	13, 15, 16, 21, 23	(9 263)	(21 202)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		25 339	45 629
Комиссионные доходы	5	8 957	17 138
Комиссионные расходы		(2 487)	(4 691)
Чистый комиссионный доход		6 470	12 447
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	15 088	26 407
Чистый(ая) (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	33	(63)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(4 904)	(5 265)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		11 613	19 387
Прочее обесценение и резервы	10	(1 941)	(2 433)
Прочие операционные доходы	6	670	1 542
Операционные доходы		52 368	97 651
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	7	8 081	15 647
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	7	(2 676)	(6 558)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		5 405	9 089
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(72)	(108)
Расходы на персонал	8	(12 242)	(25 349)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(10 203)	(18 276)
Прибыль до налога на прибыль		35 256	63 007
Расход по налогу на прибыль	11	(6 186)	(11 358)
Прибыль за отчетный период		29 070	51 649
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		28 837	51 251
- неконтрольную долю участия		233	398
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	22	1,51	2,69
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, 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		2 959	1 708
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(27)	(35)
<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		125	437
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		3 057	2 110
Итого совокупный доход		32 127	53 759
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		31 894	53 361
- неконтрольную долю участия		233	398

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 30 июня 2023 г.

		30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено) млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	204 218	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	19 671	20 747
- обремененные залогом по договорам «репо»	13	-	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	14	423 816	385 378
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	1	9 937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	16	89 777	125 783
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	1 606	5 656
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	15	1 526 932	1 386 924
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		360	293
Инвестиционная собственность		4 773	5 786
Основные средства и нематериальные активы		16 630	16 084
Активы в форме права пользования		7 267	7 279
Гудвилл		4 057	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль		1 446	955
Отложенный налоговый актив		15 206	21 549
Прочие активы	21	52 228	40 193
Итого активы		2 372 511	2 185 465
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	18	14 787	18 987
Депозиты и счета банков	19	42 448	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1 859 496	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	17 886	19 592
Прочие заемные средства		28 800	27 193
Отложенное налоговое обязательство		42	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль		333	127
Субординированная задолженность		40 824	35 463
Прочие обязательства	21	120 685	109 842
Итого обязательства		2 125 301	1 993 350
Капитал			
Уставный капитал	22	1 969	1 969
Прочие вклады в капитал		20 932	20 718
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 310)	(17 228)
Бессрочные субординированные облигации		33 539	27 061
Резерв на переоценку зданий		411	539
Нераспределенная прибыль		204 856	158 641
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		246 397	191 700
Неконтрольные доли участия		813	415
Итого капитал		247 210	192 115
Итого капитал и обязательства		2 372 511	2 185 465

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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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 переоценки 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>
На 1 января 2023 г.	1 969	20 718	539	(17 228)	27 061	-	167 695	200 754	415	201 169
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	(9 054)	(9 054)	-	(9 054)
Остаток на 1 января 2023 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17	1 969	20 718	539	(17 228)	27 061	-	158 641	191 700	415	192 115
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	51 251	51 251	398	51 649
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	2 110	-	-	-	2 110	-	2 110
Итого совокупный доход	-	-	-	2 110	-	-	51 251	53 361	398	53 759
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)	-	(23)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	6 501	-	(6 501)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	1 145	1 145	-	1 145
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	-	203	-	-	-	-	-	203	-	203
Резерв по выпущенным опционам на акции	-	11	-	-	-	-	-	11	-	11
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	-	-	(128)	-	-	-	128	-	-	-
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(192)	-	-	192	-	-	-
На 30 июня 2023 г. (не аудировано)	1 969	20 932	411	(15 310)	33 539	-	204 856	246 397	813	247 210

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-т 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 11,2 млн розничных клиентов покупать в 272 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 30 июня 2023 г. у Группы 2 774 офиса, 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 30 июня 2023 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 484 банкомата и терминала по приему наличности (на 31 декабря 2022 г.: 4 434 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 июня 2023 г. Группа обслуживает 14,7 млн клиентов: 13,8 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 30 июня 2023 г. составляет 26 882 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 30 июня 2023 г. и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г., промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, 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-У¹);
- ▶ 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 лицах²;
- ▶ 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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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.

¹ 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».

² 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.

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

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 шесть месяцев по 30 июня 2023 г.
(не аудировано)

	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казна- чейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	65 006	49 590	15 302	-	129 898
Комиссионные доходы	6 411	9 526	1 201	-	17 138
Прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 175	41	22 191	-	26 407
Прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	343	2 873	16 171	-	19 387
Прочие операционные доходы	177	507	750	-	1 434
Выручка и прочие доходы по прочей небанковской деятельности	15 612	-	35	-	15 647
Выручка по операциям между сегментами	-	14 461	-	(14 461)	-
Итого выручка	91 724	76 998	55 650	(14 461)	209 911
Расходы					
Процентные расходы	(21 521)	(35 306)	(4 496)	-	(61 323)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(674)	(718)	(352)	-	(1 744)
Комиссионные расходы	(3 239)	(757)	(695)	-	(4 691)
Расходы по кредитным убыткам	(11 656)	(10 021)	475	-	(21 202)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(63)	-	(63)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(170)	-	(5 095)	-	(5 265)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(99)	(751)	(1 583)	-	(2 433)
Расходы на персонал	(15 021)	(7 913)	(2 415)	-	(25 349)
Прочие расходы	(12 080)	(2 380)	(3 816)	-	(18 276)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(6 487)	-	(71)	-	(6 558)
Расходы по операциям между сегментами	(1 610)	-	(12 851)	14 461	-
Итого расходы	(72 557)	(57 846)	(30 962)	14 461	(146 904)
Результаты сегмента	19 167	19 152	24 688	-	63 007
Расходы по налогу на прибыль					(11 358)
Прибыль за отчетный период					51 649

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	43 689	103 066	57 463	204 218
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 137	2 386	–	4 523
Средства, размещенные в банках	7 079	9 619	2 973	19 671
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 174	37 321	329 322	423 817
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 274	–	90 109	91 383
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	684 530	828 496	11 007	1 524 033
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	2 899	2 899
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	360	360
Инвестиционная собственность	35	–	4 738	4 773
Основные средства и нематериальные активы	6 516	1 536	8 578	16 630
Активы в форме права пользования	1 100	–	6 167	7 267
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	475	–	971	1 446
Отложенный налоговый актив	1 618	934	12 654	15 206
Прочие активы	16 335	20 273	15 620	52 228
	821 962	1 006 256	544 293	2 372 511
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	14 787	–	14 787
Депозиты и счета банков	–	25 242	17 206	42 448
Текущие счета и депозиты клиентов	627 195	1 231 918	383	1 859 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	11 865	6 021	17 886
Прочие заемные средства	–	–	28 800	28 800
Отложенное налоговое обязательство	–	–	42	42
Текущая задолженность по налогу на прибыль	210	–	123	333
Субординированная задолженность	–	–	40 824	40 824
Прочие обязательства	78 541	14 261	27 883	120 685
	705 946	1 298 073	121 282	2 125 301

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2022 г. (пересмотрено*)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
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
	682 802	876 302	626 361	2 185 465
Обязательства сегмента				
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
	661 718	1 180 708	150 924	1 993 350

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

4. Чистый процентный доход

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	30 840	60 543
Карты рассрочки	9 805	19 405
Автокредиты	7 080	14 424
Потребительские кредиты	7 740	14 675
Ипотечные кредиты	6 215	12 039
Кредиты корпоративным клиентам	22 629	44 432
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 749	3 923
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 441	2 613
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57	199
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	6
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	56 716	111 716
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 486	14 701
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	372	372
Финансовая аренда	1 672	3 109
Итого прочие процентные доходы	9 530	18 182
Итого процентные доходы	66 246	129 898
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- срочные депозиты	(11 038)	(22 097)
- текущие счета и депозиты до востребования	(1 396)	(2 314)
Юридические лица:		
- срочные депозиты	(15 215)	(29 351)
- текущие счета и депозиты до востребования	(570)	(1 156)
- обязательства по договорам «репо»	(2)	(9)
Депозиты и счета банков	(815)	(1 916)
Прочие заемные средства	(1 001)	(1 950)
Выпущенные векселя и облигации	(361)	(759)
Субординированная задолженность	(723)	(1 430)
Обязательства по аренде	(174)	(341)
Итого процентные расходы	(31 295)	(61 323)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(349)	(1 744)
Чистый процентный доход	34 602	66 831

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За шесть месяцев 2023 года сумма этих доходов составила 1 418 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 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выдача банковских гарантий	2 763	5 043
Расчетное обслуживание	1 941	3 774
Операции с банковскими картами	1 703	3 264
Доход от электронных торговых площадок	1 505	2 857
Организация выпуска ценных бумаг	735	1 055
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	36	123
Кассовые операции	49	92
Валютный контроль	53	86
Кредитные операции	42	82
Прочие	130	762
	8 957	17 138

6. Прочие операционные доходы

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	200	356
Выбытие основных средств	82	293
Доход от прекращения признания договоров аренды	166	177
Прибыль от операционной субаренды	42	77
Операции на электронных площадках	30	58
Доходы от списания невостробованной задолженности	20	54
Штрафы полученные	31	48
Доходы от оказания консультационных услуг	20	35
Прочие	79	444
	670	1 542

7. Прочая небанковская деятельность

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	8 047	15 577
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(2 582)	(6 393)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	34	70
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(94)	(165)
Нетто-выручка по прочей небанковской деятельности	5 405	9 089

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 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(9 936)	(20 518)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 306)	(4 831)
	(12 242)	(25 349)

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 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Реклама и маркетинг	(2 280)	(3 683)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(987)	(1 846)
Амортизация активов в форме права пользования	(898)	(1 744)
Содержание и эксплуатация основных средств	(1 091)	(1 451)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(775)	(1 426)
Сопровождение программного обеспечения	(605)	(1 383)
Товарно-материальные ценности	(664)	(1 333)
Транспортные и командировочные расходы	(525)	(973)
Аренда	(345)	(706)
Амортизация нематериальных активов	(371)	(680)
Расходы от выбытия имущества	(328)	(675)
Амортизация основных средств	(214)	(436)
Страхование имущества	(181)	(341)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(97)	(212)
Охрана	(98)	(182)
Представительские расходы	(103)	(179)
Подбор и подготовка сотрудников	(82)	(131)
Прочие	(559)	(895)
	(10 203)	(18 276)

10. Прочее обесценение и резервы

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Условные обязательства	(1 250)	(1 141)
Судебные разбирательства	(508)	(872)
Прочие активы	(133)	(451)
Активы, на которые обращено взыскание	(50)	31
	(1 941)	(2 433)

Создание 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 30 июня 2023 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 455 365 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судеб- ным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по услов- ным обяза- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2023 г.	1 911	2 997	5 889	301	11 098
Создание/(восстановление)	451	872	1 141	(31)	2 433
Списание	(334)	-	-	(15)	(349)
Погашение обязательств	-	(753)	-	-	(753)
Восстановление ранее списанных сумм	2	-	-	-	2
На 30 июня 2023 г. (не аудировано)	2 030	3 116	7 030	255	12 431

Создание резервов по условным обязательствам на 1 141 млн руб. за шесть месяцев 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 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(3 173)	(5 342)
Возникновение временных разниц	(3 013)	(6 016)
	(6 186)	(11 358)

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>30 июня 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	105 336	6 729
Счета в ЦБ РФ	53 444	99 470
Наличные средства	34 148	30 201
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	11 426	16 196
Итого денежные средства и их эквиваленты	204 354	152 596
За вычетом резерва под обесценение	(136)	(15)
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	204 218	152 581

«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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	19 589	19 803
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	153	307
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	-	752
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 742	20 862
За вычетом резерва под обесценение	(71)	(115)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	19 671	20 747

На 30 июня 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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации	374 322	345 358
Акции и паи	47 110	39 389
Производные финансовые инструменты	2 384	631
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	423 816	385 378
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Акции и паи	1	9 937
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1	9 937
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 817	395 315

На 30 июня 2023 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: июль 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 30 июня 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 16,0% 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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	210 717	186 203
Автокредиты	209 115	166 288
Потребительские кредиты	170 854	148 990
Карты рассрочки	126 119	125 204
Итого кредиты физическим лицам	716 805	626 685
Кредиты корпоративным клиентам и облигации		
Кредиты корпоративным клиентам	681 268	633 551
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	190 070	169 197
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	16 902	28 473
Облигации и еврооблигации	2 918	9 521
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации	891 158	840 742
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 607 963	1 467 427
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(87 994)	(80 503)
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	6 963	-
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 526 932	1 386 924

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

На 30 июня 2023 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 159 882 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2022 г.: 130 941 млн руб.) и на 50 835 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, а также кредиты, предоставляющие клиентам возможность приобрести автомобили в рассрочку сроком до 30 месяцев.

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 30 июня 2023 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 125 074 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2022 г.: 124 012 млн руб.) и на 1 045 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2022 г.: 1 192 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 11,2 млн шт., количество действующих карт на 30 июня 2023 г. – 9,5 млн шт.

На 30 июня 2023 г. Группой заключены соглашения с 86 тыс. юридических лиц-операторов 272 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 30 июня 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 шести месяцев по 30 июня 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (63) млн руб. Продажа кредитов 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(135)	135	-	-	-
Перевод в Этап 3	(381)	(1 565)	1 946	-	-
Создание/(восстановление) за период	2 649	1 685	2 627	77	7 038
Списания	-	-	(9 894)	-	(9 894)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	3 906	-	3 906
Остаток на 30 июня 2023 г.	10 270	2 006	9 041	80	21 397

<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	(20)	20	-	-	-
Перевод в Этап 3	(32)	(308)	340	-	-
Создание/(восстановление) за период	445	244	954	(5)	1 638
Списания	-	-	(1 180)	-	(1 180)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	51	-	51
Остаток на 30 июня 2023 г.	1 965	443	2 301	8	4 717

<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	(22)	22	-	-	-
Перевод в Этап 3	(38)	(307)	345	-	-
Создание/(восстановление) за период	591	211	711	(117)	1 396
Списания	-	-	(642)	-	(642)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	50	-	50
Остаток на 30 июня 2023 г.	2 416	457	3 242	141	6 256

<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	(65)	65	-	-	-
Перевод в Этап 3	(204)	(693)	897	-	-
Создание/(восстановление) за период	(1 019)	532	2 025	180	1 718
Списания	-	-	(4 294)	-	(4 294)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	643	-	643
Остаток на 30 июня 2023 г.	4 345	702	5 633	188	10 868

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

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(176)	176	-	-	-
Перевод в Этап 3	(178)	(79)	257	-	-
Создание/(восстановление) за период	2 065	374	3 490	28	5 957
Списания	-	-	(277)	(756)	(1 033)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	592	-	592
Остаток на 30 июня 2023 г.	10 736	5 447	8 863	831	25 877
<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)
Остаток на 30 июня 2023 г.		19	-	-	19
<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		(47)	-	-	(47)
Остаток на 30 июня 2023 г.		173	-	-	173
<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	(41)	41	-	-	-
Перевод в Этап 3	(135)	(305)	440	-	-
Создание/(восстановление) за период	(72)	(85)	3 016	46	2 905
Списания	-	-	(1 273)	(125)	(1 398)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	87	-	87
Остаток на 30 июня 2023 г.	3 287	179	15 201	20	18 687

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 30 июня 2023 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	150 835	-	32	190	151 057
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 080	-	51	27	5 158
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	3 352	385	6	3 743
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4 343	96	4 439
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	6 451	6	6 457
Итого потребительские кредиты	155 915	3 352	11 262	325	170 854
Резерв под обесценение	(10 270)	(2 006)	(9 041)	(80)	(21 397)
Потребительские кредиты, нетто	145 645	1 346	2 221	245	149 457
Карты рассрочки					
- Не просроченные	113 594	-	27	32	113 653
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 439	-	48	4	3 491
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 593	645	2	2 240
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 667	13	2 680
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 830	225	4 055
Итого карты рассрочки	117 033	1 593	7 217	276	126 119
Резерв под обесценение	(4 345)	(702)	(5 633)	(188)	(10 868)
Карты рассрочки, нетто	112 688	891	1 584	88	115 251
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	195 703	-	467	137	196 307
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 241	-	147	39	5 427
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 584	166	4	1 754
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 722	2	1 724
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 343	3	2 346
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 935	224	3 159
Итого ипотечные кредиты	200 944	1 584	7 780	409	210 717
Резерв под обесценение	(2 416)	(457)	(3 242)	(141)	(6 256)
Ипотечные кредиты, нетто	198 528	1 127	4 538	268	204 461
Автокредиты					
- Не просроченные	198 661	-	102	2	198 765
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 619	-	38	-	4 657
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 784	74	-	1 858
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 795	-	1 795
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 027	-	2 027
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	6	7	13
Итого автокредиты	203 280	1 784	4 042	9	209 115
Резерв под обесценение	(1 965)	(443)	(2 301)	(8)	(4 717)
Автокредиты, нетто	201 315	1 341	1 741	1	204 398
Всего кредиты физическим лицам	677 172	8 313	30 301	1 019	716 805
Резерв под обесценение	(18 996)	(3 608)	(20 217)	(417)	(43 238)
Кредиты физическим лицам, нетто	658 176	4 705	10 084	602	673 567

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.:

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

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 30 июня 2023 г. (не аудировано):

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

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
- Не просроченные	786 235	59 706	2 287	1 040	849 268
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 780	13	127	-	6 920
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 395	1 162	-	2 557
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5 992	-	5 992
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7 379	-	7 379
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	14 869	1 255	16 124
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	793 015	61 114	31 816	2 295	888 240
Резерв под обесценение	(14 196)	(5 626)	(24 064)	(851)	(44 737)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	778 819	55 488	7 752	1 444	843 503

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 918	2 918
- Не просроченные	2 918	2 918
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 918	2 918
Резерв под обесценение	(19)	(19)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	2 899	2 899

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 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
- 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
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	742 604	61 425	23 364	3 828	831 221
Резерв под обесценение	(12 780)	(5 504)	(17 732)	(1 658)	(37 674)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	729 824	55 921	5 632	2 170	793 547

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

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 30 июня 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:

	<i>30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
Акции, находящиеся в собственности Группы	1 181	1 353
Акции, обремененные залогом по договорам «репо»	652	459
	1 833	1 812

В 2023 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 524 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 192 млн руб.

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

	<i>30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы	88 596	124 430
Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	954	5 197
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 550	129 627

В течение шести месяцев по 30 июня 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (5 265) млн руб.

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 30 июня 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 30 июня 2023 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	109 569	-	-	109 569
Итого по амортизированной стоимости	109 569	-	-	109 569
Резерв под кредитные убытки	(171)	-	-	(171)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(19 848)	-	-	(19 848)
Итого по справедливой стоимости	89 550	-	-	89 550

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
Итого по амортизированной стоимости	151 824	-	-	151 824
Резерв под кредитные убытки	(214)	-	-	(214)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 983)	-	-	(21 983)
Итого по справедливой стоимости	129 627	-	-	129 627

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	594 022	572 645
Текущие счета и депозиты до востребования	180 074	148 777
Юридические лица		
Срочные депозиты	899 376	796 689
Текущие счета и депозиты до востребования	185 932	169 506
Обязательства по договорам «репо»	92	211
	1 859 496	1 687 828

На 30 июня 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 46 706 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 30 июня 2023 г. составляет 11 344 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 12 216 млн руб.).

На 30 июня 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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Прочие кредиты	14 787	18 987
	14 787	18 987

«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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Привлеченные кредиты и депозиты	25 790	39 391
«Репо» с КСУ*	10 000	42 260
Счета «лоро»	4 174	429
Обеспечение по ПФИ	1 718	179
«Репо» с банками	766	12 004
	42 448	94 263

* Клиринговые сертификаты участия (КСУ) – неэмиссионные ценные бумаги, позволяющие получить однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок «репо». Пояснение данного типа сделок раскрыто далее по тексту в текущем примечании.

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

	30 июня 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.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»				
Акции	-	1	-	9 937
Итого балансовая стоимость	-	1	-	9 937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации	-	954	-	5 197
Акции	652	-	459	-
Итого балансовая стоимость	652	954	459	5 197
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	652	955	459	15 134
Соответствующие обязательства	92	766	211	12 004
Нетто-позиция	560	189	248	3 130

Группа имеет возможность заключать сделки «репо» с Центральным Контрагентом (Московская Биржа) с использованием клиринговых сертификатов участия («КСУ»). КСУ – клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле – представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам «репо» с Центральным контрагентом. Участник получает КСУ путем внесения активов в Имущественный пул и имеет право управления данными активами, в том числе их замену. Центральным контрагентом производится оценка активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественный пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

На 30 июня 2023 г. Банк привлек 10 000 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 550 млн руб. КСУ, количество свободных КСУ на 30 июня 2023 г. составляло 32 550 млн руб. (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:

	30 июня 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	51 401	41 693	52 776	41 507
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ	1 085	857	1 096	816
Итого	52 486	42 550	53 872	42 323

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Облигации	16 274	18 165
Векселя	1 612	1 427
	17 886	19 592

21. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	27 707	21 455
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 365	1 159
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	1 006	–
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	596	621
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	104	86
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	62	112
Прочие финансовые активы	281	1 631
Итого прочие финансовые активы	31 121	25 064
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 10)	(4 746)	(4 232)
Итого прочие финансовые активы, нетто	26 375	20 832
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	16 298	12 249
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	2 827	1 477
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 990	879
Прочие предоплаты	1 499	1 687
Активы, на которые обращено взыскание	1 056	959
Предоплата за рекламные услуги	653	794
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	221	9
Предоплата за изготовление пластиковых карт	63	101
Расчеты с персоналом	10	114
Прочие	120	72
Итого прочие нефинансовые активы	24 737	18 341
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 10)	(440)	(498)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	24 297	17 843
Страховые активы	1 556	1 518
Итого прочие активы	52 228	40 193

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

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

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

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

«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.

«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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	7 372	7 589
Обязательства перед персоналом	5 537	4 541
Кредиторская задолженность перед поставщиками	4 604	3 487
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 23)	2 991	2 809
Производные финансовые обязательства	1 676	1 186
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	1 581	806
Обязательства по возврату стоимости годовой подписки	772	390
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	174	1 040
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	125	139
Дивиденды начисленные	–	170
Прочие финансовые обязательства	916	879
Итого прочие финансовые обязательства	25 748	23 036
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 23)	6 725	5 447
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	5 744	5 152
Резерв на судебные разбирательства	3 116	2 997
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 595	1 240
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 360	1 059
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 192	1 233
НДС к уплате	992	1 121
Доходы будущих периодов	857	615
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 23)	305	442
Прочие нефинансовые обязательства	493	139
Итого прочие нефинансовые обязательства	22 379	19 445
Обязательства по операциям страхования	72 558	67 361
Итого прочие обязательства	120 685	109 842

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

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства (продолжение)

Поскольку на 30 июня 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 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 30 июня 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 шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	51 251
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	2,69

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.

23. Договорные обязательства (продолжение)

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	946 763	832 435
Банковские гарантии и аккредитивы	488 169	404 221
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	333 066	265 118
	1 767 998	1 501 774
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(6 725)	(5 447)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 991)	(2 809)
Резервы по досудебным разбирательствам	(305)	(442)
	(10 021)	(8 698)

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.

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

На 30 июня 2023 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 32 804 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 29 676 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 июня 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 455 365 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:

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	30 июня 2023 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2022 г. млн руб.	31 декабря 2022 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	6 411	66 137	7 854	85 986
0,5-1 млн руб.	4 376	6 020	4 977	6 895
1-10 млн руб.	37 126	12 102	40 112	13 339
10-100 млн руб.	125 700	4 051	110 570	3 654
Более 100 млн руб.	281 752	932	211 032	674
	455 365	89 242	374 545	110 548

23. Договорные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2023 г.	605	605
Создание за период	97	97
Остаток на 30 июня 2023 г. (Прим. 21)	702	702

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2023 г.	2 204	2 204
Создание за период	85	85
Остаток на 30 июня 2023 г. (Прим. 21)	2 289	2 289

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 30 июня 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).

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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 38 листа(ов)