

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной консолидированной
финансовой информации

ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2023 г.

Ноябрь 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности | 9 |
| 3. Информация по сегментам | 15 |
| 4. Чистый процентный доход | 19 |
| 5. Комиссионные доходы | 20 |
| 6. Прочие операционные доходы | 20 |
| 7. Прочая небанковская деятельность | 20 |
| 8. Расходы на персонал | 21 |
| 9. Прочие общехозяйственные и административные расходы | 21 |
| 10. Прочее обесценение и резервы | 21 |
| 11. Расход по налогу на прибыль | 22 |
| 12. Денежные средства и их эквиваленты | 22 |
| 13. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | 23 |
| 14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 |
| 15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости | 24 |
| 16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 |
| 17. Текущие счета и депозиты клиентов | 31 |
| 18. Средства ЦБ РФ | 32 |
| 19. Депозиты и счета банков | 32 |
| 20. Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 |
| 21. Прочие активы и прочие обязательства | 34 |
| 22. Капитал | 36 |
| 23. Договорные обязательства | 36 |
| 24. Условные обязательства | 38 |
| 25. События после отчетной даты | 39 |

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 г. и обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 промежуточной консолидированной 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., и обобщенному промежуточному консолидированному отчету об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности».

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении от 29 ноября 2023 г.

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

29 ноября 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 г.

| | <i>Прим.</i> | За три месяца по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 4 | 68 512 | 180 228 |
| Прочие процентные доходы | 4 | 12 095 | 30 277 |
| Процентные расходы | 4 | (42 494) | (103 817) |
| Расходы, связанные со страхованием вкладов | | (1 135) | (2 879) |
| Чистый процентный доход | | 36 978 | 103 809 |
| Расходы по кредитным убыткам | 13, 15, 16, 21, 23 | (8 181) | (29 383) |
| Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам | | 28 797 | 74 426 |
| Комиссионные доходы | 5 | 9 308 | 26 446 |
| Комиссионные расходы | | (2 245) | (6 936) |
| Чистый комиссионный доход | | 7 063 | 19 510 |
| Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (1 396) | 25 011 |
| Чистый(ая) (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 15 | 1 | (62) |
| Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16 | (300) | (5 565) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами | | 9 155 | 28 542 |
| Прочее обесценение и резервы | 10 | (851) | (3 284) |
| Прочие операционные доходы | 6 | 3 012 | 4 554 |
| Операционные доходы | | 45 481 | 143 132 |
| Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности | 7 | 10 198 | 25 845 |
| Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности | 7 | (2 250) | (8 808) |
| Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности | | 7 948 | 17 037 |
| Переоценка зданий и инвестиционной собственности | | 100 | (8) |
| Расходы на персонал | 8 | (12 641) | (37 990) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | 9 | (9 616) | (27 892) |
| Прибыль до налога на прибыль | | 31 272 | 94 279 |
| Расход по налогу на прибыль | 11 | (6 532) | (17 890) |
| Прибыль за отчетный период | | 24 740 | 76 389 |
| Прибыль за отчетный период, приходящаяся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 24 574 | 75 825 |
| - неконтрольную долю участия | | 166 | 564 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию) | 22 | 1,29 | 3,98 |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | | |
| <i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i> | | | |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов | | (3 493) | (1 785) |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов | | 71 | 36 |
| <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 | | 28 | 465 |
| Прочий совокупный расход, за вычетом налогов | | (3 394) | (1 284) |
| Итого совокупный доход | | 21 346 | 75 105 |
| Совокупный доход, приходящийся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 21 180 | 74 541 |
| - неконтрольную долю участия | | 166 | 564 |

Утверждено 29 ноября 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 1-25 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2023 г.

| | | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. (пересмотрено) млн руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | Прим. | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 440 738 | 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 | 19 317 | 20 747 |
| - обремененные залогом по договорам «репо» | 13 | - | - |
| Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 14 | 439 478 | 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 | 91 732 | 125 783 |
| - обремененные залогом по договорам «репо» | 16 | 221 | 5 656 |
| Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 15 | 1 722 208 | 1 386 924 |
| - обремененные залогом по договорам «репо» | 15 | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия | | 1 536 | 293 |
| Инвестиционная собственность | | 2 945 | 5 786 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 16 767 | 16 084 |
| Активы в форме права пользования | | 8 545 | 7 279 |
| Гудвилл | | 3 807 | 4 057 |
| Текущий актив по налогу на прибыль | | 885 | 955 |
| Отложенный налоговый актив | | 12 600 | 21 549 |
| Прочие активы | 21 | 25 241 | 40 193 |
| Итого активы | | 2 790 544 | 2 185 465 |
| Обязательства | | | |
| Средства ЦБ РФ | 18 | 11 537 | 18 987 |
| Депозиты и счета банков | 19 | 89 736 | 94 263 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17 | 2 199 217 | 1 687 828 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 20 | 16 486 | 19 592 |
| Прочие заемные средства | | 29 776 | 27 193 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 427 | 55 |
| Текущая задолженность по налогу на прибыль | | 413 | 127 |
| Субординированная задолженность | | 23 235 | 35 463 |
| Прочие обязательства | 21 | 150 486 | 109 842 |
| Итого обязательства | | 2 521 313 | 1 993 350 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 22 | 1 969 | 1 969 |
| Прочие вклады в капитал | | 20 938 | 20 718 |
| Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (18 895) | (17 228) |
| Бессрочные субординированные облигации | | 37 560 | 27 061 |
| Резерв на переоценку зданий | | 370 | 539 |
| Нераспределенная прибыль | | 226 310 | 158 641 |
| Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка | | 268 252 | 191 700 |
| Неконтрольные доли участия | | 979 | 415 |
| Итого капитал | | 269 231 | 192 115 |
| Итого капитал и обязательства | | 2 790 544 | 2 185 465 |

Утверждено 29 ноября 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 1-25 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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>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 | - | - | - | - | - | 75 825 | 75 825 | 564 | 76 389 |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | - | - | - | (1 284) | - | - | (1 284) | - | (1 284) |
| Итого совокупный доход | - | - | - | (1 284) | - | 75 825 | 74 541 | 564 | 75 105 |
| Бессрочные субординированные облигации выкупленные | - | - | - | - | (42) | - | (42) | - | (42) |
| Переоценка бессрочных субординированных облигаций | - | - | - | - | 10 541 | (10 541) | - | - | - |
| Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций | - | - | - | - | - | 1 833 | 1 833 | - | 1 833 |
| Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями | - | 203 | - | - | - | - | 203 | - | 203 |
| Резерв по выпущенным опционам на акции | - | 17 | - | - | - | - | 17 | - | 17 |
| Перенос накопленного резерва переоценки имущества | - | - | (169) | - | - | 169 | - | - | - |
| Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания | - | - | - | (383) | - | 383 | - | - | - |
| На 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 1 969 | 20 938 | 370 | (18 895) | 37 560 | 226 310 | 268 252 | 979 | 269 231 |

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-25 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» – национальная система рассрочек, предоставляющая возможность 5,2 млн активных розничных клиентов покупать в 276 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 сентября 2023 г. у Группы 1 851 офис и 1 001 точка продаж, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2022 г.: 1 771 офис и 945 точек продаж, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 30 сентября 2023 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 513 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2022 г.: 4 434 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 сентября 2023 г. Группа обслуживает 15,0 млн клиентов: 14,1 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 сентября 2023 г. составляет 28 057 человек (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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной промежуточной 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 сентября 2023 г. и за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 г., а также отдельные сокращенные примечания.

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

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

2. Основы составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.

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 промежуточной консолидированной 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);
- ▶ «*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 при использовании обладает следующими особенностями:

- ▶ 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 промежуточной консолидированной 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

Договоры страхования – 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 промежуточной консолидированной 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 рисков 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 промежуточной консолидированной 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 собой 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 собой сумму ожидаемых премий, относящихся к истекшему периоду оказания страховых услуг. Отдельный расчет маржи за предусмотренные договором услуги в данном случае не производится. Аквизиционные расходы признаются постепенно на систематической основе.

Если при первоначальном признании группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе становится равной величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров равняется нулю.

Обязательство по возникшим страховым убыткам представляет собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, необходимых для урегулирования обязанности осуществления выплат по договорам страхования, 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 отчетного сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

В 2023 году Группа модифицировала подход к оценке результатов деятельности отчетных сегментов на основе операционной прибыли или убытка и стала рассматривать результаты в разрезе регулярной и нерегулярной прибыли или убытка от бизнеса отчетных сегментов. В связи с этим была пересмотрена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам, а также презентация отдельных балансовых статей на 31 декабря 2022 г.

К доходам/(расходам) от нерегулярной деятельности отчетных сегментов Группа относит:

- ▶ результаты по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход, кроме полученных дивидендов по долевым инструментам, а также регулярного дохода по облигациям, который рассчитывается по средневзвешенной доходности портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ результаты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, кроме результатов от конверсионных операций с иностранной валютой и торговых операций с драгоценными металлами, регулярного дохода от фьючерсов, который рассчитывается по вмененной процентной ставке, определяемой как разница ключевых ставок по соответствующим валютам;
- ▶ прочие нерегулярные доходы, в том числе от переоценки зданий и инвестиционной собственности, доходы от выгодного приобретения (M&A), а также прочие операционные доходы (Прим. 6), кроме доходов от выбытия активов, на которые обращено взыскание, доходов от операций на электронных площадках и оказания консультационных услуг, прибыли от операционной субаренды.

3. Информация по сегментам (продолжение)

За девять месяцев по 30 сентября 2023 г.
(не аудировано)

| | <i>Розница</i> <i>млн руб.</i> | <i>КБ</i> <i>млн руб.</i> | <i>Казна- чество</i> <i>млн руб.</i> | <i>Корректи- ровки</i> <i>млн руб.</i> | <i>Итого</i> <i>млн руб.</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| Доходы/(расходы) от регулярной деятельности | | | | | |
| Выручка от регулярной деятельности | | | | | |
| Процентные доходы | 106 348 | 72 819 | 31 338 | – | 210 505 |
| Комиссионные доходы | 7 356 | 18 801 | 289 | – | 26 446 |
| Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности | 25 697 | – | 148 | – | 25 845 |
| Выручка по операциям между сегментами | – | 31 227 | – | (31 227) | – |
| Итого выручка от регулярной деятельности | 139 401 | 122 847 | 31 775 | (31 227) | 262 796 |
| Процентные расходы | (32 561) | (64 553) | (6 703) | – | (103 817) |
| Расходы, связанные со страхованием вкладов | (1 747) | (976) | (156) | – | (2 879) |
| Расходы по кредитным убыткам | (15 714) | (10 963) | (2 706) | – | (29 383) |
| Комиссионные расходы | (5 542) | (898) | (496) | – | (6 936) |
| Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | (47) | 9 394 | – | 9 347 |
| Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами | 580 | 3 157 | 77 | – | 3 814 |
| Прочее обесценение и резервы | (547) | (1 930) | (807) | – | (3 284) |
| Прочие регулярные доходы | 5 | 694 | 374 | – | 1 073 |
| Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности | (8 516) | – | (292) | – | (8 808) |
| Расходы на персонал | (22 901) | (12 217) | (2 872) | – | (37 990) |
| Прочие расходы | (18 745) | (4 073) | (5 074) | – | (27 892) |
| Расходы по операциям между сегментами | (5 932) | – | (25 295) | 31 227 | – |
| Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности | 27 781 | 31 041 | (2 781) | – | 56 041 |
| Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности | | | | | |
| Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 794 | (3 540) | 16 410 | – | 15 664 |
| Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | – | – | (62) | – | (62) |
| Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (323) | – | (5 242) | – | (5 565) |
| Чистая нерегулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами | – | 1 100 | 23 628 | – | 24 728 |
| Прочие нерегулярные доходы | – | 706 | 2 767 | – | 3 473 |
| Итого чистые доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности | 2 471 | (1 734) | 37 501 | – | 38 238 |
| Результаты сегмента | 30 252 | 29 307 | 34 720 | – | 94 279 |
| Расходы по налогу на прибыль | | | | | (17 890) |
| Прибыль за отчетный период | | | | | 76 389 |

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

| | 30 сентября 2023 г. <i>(не аудировано)</i> | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| | Розница <i>млн руб.</i> | КБ <i>млн руб.</i> | Казначейство <i>млн руб.</i> | Итого <i>млн руб.</i> |
| Активы сегмента | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44 442 | 110 523 | 285 773 | 440 738 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2 127 | 2 396 | – | 4 523 |
| Средства, размещенные в банках | 6 420 | 11 634 | 378 | 18 432 |
| Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | – | 885 | 885 |
| Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 54 847 | 36 830 | 347 802 | 439 479 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16 849 | – | 75 104 | 91 953 |
| Кредиты клиентам | 753 557 | 903 145 | 49 013 | 1 705 715 |
| Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 13 727 | – | 2 766 | 16 493 |
| Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия | – | – | 1 536 | 1 536 |
| Инвестиционная собственность | 18 | – | 2 927 | 2 945 |
| Основные средства и нематериальные активы | 6 678 | 1 690 | 8 399 | 16 767 |
| Активы в форме права пользования | 1 058 | – | 7 487 | 8 545 |
| Гудвилл | – | 2 626 | 1 181 | 3 807 |
| Текущий актив по налогу на прибыль | 108 | – | 777 | 885 |
| Отложенный налоговый актив | 2 253 | 887 | 9 460 | 12 600 |
| Прочие активы | 6 648 | 11 809 | 6 784 | 25 241 |
| | 908 732 | 1 081 540 | 800 272 | 2 790 544 |
| Обязательства сегмента | | | | |
| Средства ЦБ РФ | – | 11 537 | – | 11 537 |
| Депозиты и счета банков | – | 74 848 | 14 888 | 89 736 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 628 761 | 1 570 314 | 142 | 2 199 217 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 11 117 | 5 369 | 16 486 |
| Прочие заемные средства | – | – | 29 776 | 29 776 |
| Отложенное налоговое обязательство | 385 | – | 42 | 427 |
| Текущая задолженность по налогу на прибыль | 307 | – | 106 | 413 |
| Субординированная задолженность | – | – | 23 235 | 23 235 |
| Прочие обязательства | 107 179 | 16 443 | 26 864 | 150 486 |
| | 736 632 | 1 684 259 | 100 422 | 2 521 313 |

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 | 3 203 | 15 753 | 1 042 | 19 998 |
| Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | – | 749 | 749 |
| Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 53 607 | 36 913 | 304 795 | 395 315 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 249 | – | 114 190 | 131 439 |
| Кредиты клиентам | 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 |
| | 713 392 | 876 302 | 595 771 | 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

| | За три месяца по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты физическим лицам: | 32 837 | 93 380 |
| Карты рассрочки | 10 088 | 29 493 |
| Автокредиты | 8 389 | 22 813 |
| Потребительские кредиты | 7 464 | 22 139 |
| Ипотечные кредиты | 6 896 | 18 935 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 28 364 | 72 796 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 942 | 5 865 |
| Средства, размещенные в банках и финансовых институтах | 5 173 | 7 786 |
| Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 188 | 387 |
| Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 | 14 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 68 512 | 180 228 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 835 | 22 536 |
| Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте | 2 154 | 2 526 |
| Финансовая аренда | 2 106 | 5 215 |
| Итого прочие процентные доходы | 12 095 | 30 277 |
| Итого процентные доходы | 80 607 | 210 505 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | |
| Физические лица: | | |
| - срочные депозиты | (11 496) | (33 593) |
| - текущие счета и депозиты до востребования | (1 405) | (3 719) |
| Юридические лица: | | |
| - срочные депозиты | (24 225) | (53 576) |
| - текущие счета и депозиты до востребования | (722) | (1 878) |
| - обязательства по договорам «репо» | (1) | (10) |
| Депозиты и счета банков | (2 216) | (4 132) |
| Прочие заемные средства | (1 065) | (3 015) |
| Выпущенные векселя и облигации | (362) | (1 121) |
| Субординированная задолженность | (807) | (2 237) |
| Обязательства по аренде | (195) | (536) |
| Итого процентные расходы | (42 494) | (103 817) |
| Расходы, связанные со страхованием вкладов | (1 135) | (2 879) |
| Чистый процентный доход | 36 978 | 103 809 |

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За девять месяцев 2023 года сумма этих доходов составила 2 234 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 с начала продаж этой услуги составила 12,6 млрд руб. 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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Выдача банковских гарантий | 3 148 | 8 191 |
| Расчетное обслуживание | 2 086 | 5 860 |
| Операции с банковскими картами | 1 319 | 4 583 |
| Доход от электронных торговых площадок | 1 312 | 4 169 |
| Организация выпуска ценных бумаг | 287 | 1 342 |
| Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов | 71 | 194 |
| Кассовые операции | 56 | 148 |
| Валютный контроль | 60 | 146 |
| Кредитные операции | 57 | 139 |
| Прочие | 912 | 1 674 |
| | 9 308 | 26 446 |

6. Прочие операционные доходы

| | <i>За три месяца по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Выбытие основных средств и инвестиционной собственности | 2 214 | 2 507 |
| Выбытие активов, на которые обращено взыскание | 200 | 556 |
| Доход от прекращения признания договоров аренды | 11 | 188 |
| Прибыль от операционной субаренды | 41 | 118 |
| Доходы от списания невостребованной задолженности | 31 | 85 |
| Штрафы полученные | 32 | 80 |
| Операции на электронных площадках | 19 | 77 |
| Доходы от оказания консультационных услуг | 25 | 60 |
| Прочие | 439 | 883 |
| | 3 012 | 4 554 |

Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности за девять месяцев 2023 года в основном связан с реализацией третьей стороне объекта инвестиционной недвижимости.

7. Прочая небанковская деятельность

| | <i>За три месяца по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Выручка по договорам страхования | 10 120 | 25 697 |
| Расходы по договорам страхования | (2 122) | (8 515) |
| Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности | 78 | 148 |
| Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности | (128) | (293) |
| Нетто-выручка по прочей небанковской деятельности | 7 948 | 17 037 |

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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы | (10 221) | (30 739) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (2 420) | (7 251) |
| | (12 641) | (37 990) |

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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Реклама и маркетинг | (1 732) | (5 415) |
| Профессиональные услуги и услуги по инкассации | (1 296) | (3 142) |
| Амортизация активов в форме права пользования | (959) | (2 703) |
| Содержание и эксплуатация основных средств | (781) | (2 232) |
| Сопровождение программного обеспечения | (802) | (2 185) |
| Телекоммуникационные услуги и почтовая связь | (557) | (1 983) |
| Товарно-материальные ценности | (639) | (1 972) |
| Транспортные и командировочные расходы | (761) | (1 734) |
| Амортизация нематериальных активов | (374) | (1 054) |
| Аренда | (322) | (1 028) |
| Расходы от выбытия имущества | (46) | (721) |
| Амортизация основных средств | (239) | (675) |
| Страхование имущества | (189) | (530) |
| Охрана | (94) | (276) |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | (29) | (241) |
| Подбор и подготовка сотрудников | (82) | (213) |
| Представительские расходы | (23) | (202) |
| Прочие | (691) | (1 586) |
| | (9 616) | (27 892) |

10. Прочее обесценение и резервы

| | <i>За три месяца по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Условные обязательства | (938) | (2 079) |
| Судебные разбирательства | (155) | (1 027) |
| Прочие активы | 238 | (213) |
| Активы, на которые обращено взыскание | 4 | 35 |
| | (851) | (3 284) |

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 сентября 2023 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 512 626 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., представлено ниже:

| | <i>Резервы по прочим активам</i> <i>млн руб.</i> | <i>Резервы по судебным разбирательствам</i> <i>млн руб.</i> | <i>Резервы по условным обязательствам</i> <i>млн руб.</i> | <i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание</i> <i>млн руб.</i> | <i>Итого</i> <i>млн руб.</i> |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| На 1 января 2023 г. | 1 911 | 2 997 | 5 889 | 301 | 11 098 |
| Создание/(восстановление) | 213 | 1 027 | 2 079 | (35) | 3 284 |
| Списание | (185) | – | – | (24) | (209) |
| Погашение обязательств | – | (885) | – | – | (885) |
| Восстановление ранее списанных сумм | 21 | – | – | – | 21 |
| На 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 1 960 | 3 139 | 7 968 | 242 | 13 309 |

Создание резервов по условным обязательствам на 2 079 млн руб. за девять 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 сентября 2023 г. (не аудировано)</i> <i>млн руб.</i> | <i>За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано)</i> <i>млн руб.</i> |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Текущий налог на прибыль | (1 216) | (6 558) |
| Возникновение временных разниц | (5 316) | (11 332) |
| | (6 532) | (17 890) |

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 сентября 2023 г. (не аудировано)</i> <i>млн руб.</i> | <i>31 декабря 2022 г.</i> <i>млн руб.</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее | 311 084 | 6 729 |
| Счета в ЦБ РФ | 79 904 | 99 470 |
| Наличные средства | 35 511 | 30 201 |
| Счета «ностро» в банках и финансовых организациях | 14 242 | 16 196 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 440 741 | 152 596 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3) | (15) |
| Денежные средства и их эквиваленты, нетто | 440 738 | 152 581 |

12. Денежные средства и их эквиваленты (продложение)

Рост статьи «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее» на 30 сентября 2023 г. связан с размещением временно свободных денежных средств Группы.

«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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Срочные депозиты в банках | 18 425 | 19 803 |
| Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы | 886 | 752 |
| Обеспечение по ПФИ и договорам «репо» | 131 | 307 |
| Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 442 | 20 862 |
| За вычетом резерва под обесценение | (125) | (115) |
| Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто | 19 317 | 20 747 |

На 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 1 млн руб. и 3 млн руб., соответственно.

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

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Облигации и еврооблигации | 387 679 | 345 358 |
| Акции и паи | 46 679 | 39 389 |
| Производные финансовые инструменты | 5 120 | 631 |
| Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы | 439 478 | 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 | 439 479 | 395 315 |

На 30 сентября 2023 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: октябрь 2023 года – октябрь 2052 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2022 г.: январь 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

На 30 сентября 2023 г. ставки купонного дохода варьировались от 0,5% до 10,0% 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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты физическим лицам | | |
| Автокредиты | 241 879 | 166 288 |
| Ипотечные кредиты | 231 681 | 186 203 |
| Потребительские кредиты | 174 851 | 148 990 |
| Карты рассрочки | 128 804 | 125 204 |
| Итого кредиты физическим лицам | 777 215 | 626 685 |
| Кредиты корпоративным клиентам и облигации | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 767 020 | 633 551 |
| Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам* | 219 555 | 169 197 |
| Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ | 14 442 | 28 473 |
| Облигации и еврооблигации | 16 528 | 9 521 |
| Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации | 1 017 545 | 840 742 |
| Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 794 760 | 1 467 427 |
| За вычетом: резерв под обесценение кредитов | (87 164) | (80 503) |
| Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости | 14 612 | - |
| Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто | 1 722 208 | 1 386 924 |

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

На 30 сентября 2023 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 178 628 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья, которое используется в качестве залога по кредиту (на 31 декабря 2022 г.: 130 941 млн руб.), и на 53 053 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2022 г.: 55 262 млн руб.).

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 так же 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 сентября 2023 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 127 824 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2022 г.: 124 012 млн руб.) и на 980 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2022 г.: 1 192 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 11,7 млн штук, количество действующих карт на 30 сентября 2023 г. – 9,6 млн штук.

На 30 сентября 2023 г. Группой заключены соглашения с 87 тыс. юридических лиц-операторов 276 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).

Увеличение вложений в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2023 г. по сравнению с 31 декабря 2022 г. связано с объединением бизнеса и получением портфеля, который управляется менеджментом приобретенной компании.

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

В течение девяти месяцев по 30 сентября 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (62) млн руб. Продажа облигаций связана с пересмотром стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы в 2019 году. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 | (101) | 101 | - | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (555) | (1 512) | 2 067 | - | - |
| Создание/(восстановление) за период | 2 136 | 1 838 | 4 649 | 74 | 8 697 |
| Списания | - | - | (13 821) | - | (13 821) |
| Восстановление ранее списанных сумм* | - | - | 5 768 | - | 5 768 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 9 617 | 2 178 | 9 119 | 77 | 20 991 |

| <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 | (14) | 14 | - | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (47) | (290) | 337 | - | - |
| Создание/(восстановление) за период | 897 | 146 | 1 539 | (9) | 2 573 |
| Списания | - | - | (1 914) | - | (1 914) |
| Восстановление ранее списанных сумм* | - | - | 74 | - | 74 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 2 408 | 357 | 2 172 | 4 | 4 941 |

| <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 | (49) | (290) | 339 | - | - |
| Создание/(восстановление) за период | 709 | 218 | 988 | (165) | 1 750 |
| Списания | - | - | (873) | - | (873) |
| Восстановление ранее списанных сумм* | - | - | 55 | - | 55 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 2 523 | 481 | 3 287 | 93 | 6 384 |

| <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 | (64) | 64 | - | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (299) | (654) | 953 | - | - |
| Создание/(восстановление) за период | (1 108) | 604 | 3 698 | 104 | 3 298 |
| Списания | - | - | (6 822) | - | (6 822) |
| Восстановление ранее списанных сумм* | - | - | 1 069 | - | 1 069 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 4 162 | 812 | 5 260 | 112 | 10 346 |

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса или не была признана при приобретении кредитных портфелей.

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 | (117) | 117 | - | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (178) | (79) | 257 | - | - |
| Создание/(восстановление) за период | 2 265 | 496 | 3 833 | 225 | 6 819 |
| Списания | - | - | (163) | (1 555) | (1 718) |
| Восстановление ранее списанных сумм | - | - | 696 | - | 696 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 10 995 | 5 510 | 9 424 | 229 | 26 158 |

| <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 | 14 | - | - | 14 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 35 | - | - | 35 |

| <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 | (80) | - | - | (80) |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 140 | - | - | 140 |

| <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 | (33) | 33 | - | - | - |
| Перевод в Этап 3 | (140) | (280) | 420 | - | - |
| Создание/(восстановление) за период | (132) | (75) | 3 899 | 79 | 3 771 |
| Списания | - | - | (2 993) | (158) | (3 151) |
| Восстановление ранее списанных сумм | - | - | 456 | - | 456 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. | 3 230 | 206 | 14 713 | 20 | 18 169 |

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 сентября 2023 г. (не аудировано):

| | 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> |
|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Потребительские кредиты | | | | | |
| - Не просроченные | 155 140 | - | 67 | 167 | 155 374 |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 4 266 | - | 72 | 19 | 4 357 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | 3 534 | 367 | 2 | 3 903 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 4 680 | 6 | 4 686 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 6 436 | 95 | 6 531 |
| Итого потребительские кредиты | 159 406 | 3 534 | 11 622 | 289 | 174 851 |
| Резерв под обесценение | (9 617) | (2 178) | (9 119) | (77) | (20 991) |
| Потребительские кредиты, нетто | 149 789 | 1 356 | 2 503 | 212 | 153 860 |
| Карты рассрочки | | | | | |
| - Не просроченные | 116 863 | - | 48 | 30 | 116 941 |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 3 001 | - | 63 | 3 | 3 067 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | 1 833 | 541 | 1 | 2 375 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 2 587 | 11 | 2 598 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 3 688 | 135 | 3 823 |
| Итого карты рассрочки | 119 864 | 1 833 | 6 927 | 180 | 128 804 |
| Резерв под обесценение | (4 162) | (812) | (5 260) | (112) | (10 346) |
| Карты рассрочки, нетто | 115 702 | 1 021 | 1 667 | 68 | 118 458 |
| Ипотечные кредиты | | | | | |
| - Не просроченные | 217 606 | - | 517 | 142 | 218 265 |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 4 370 | - | 152 | 26 | 4 548 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | 1 529 | 166 | 2 | 1 697 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 1 554 | 7 | 1 561 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 2 105 | 3 | 2 108 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 3 365 | 137 | 3 502 |
| Итого ипотечные кредиты | 221 976 | 1 529 | 7 859 | 317 | 231 681 |
| Резерв под обесценение | (2 523) | (481) | (3 287) | (93) | (6 384) |
| Ипотечные кредиты, нетто | 219 453 | 1 048 | 4 572 | 224 | 225 297 |
| Автокредиты | | | | | |
| - Не просроченные | 232 734 | - | 132 | 2 | 232 868 |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 3 546 | - | 57 | - | 3 603 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | 1 473 | 70 | - | 1 543 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 1 677 | - | 1 677 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 2 180 | - | 2 180 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 5 | 3 | 8 |
| Итого автокредиты | 236 280 | 1 473 | 4 121 | 5 | 241 879 |
| Резерв под обесценение | (2 408) | (357) | (2 172) | (4) | (4 941) |
| Автокредиты, нетто | 233 872 | 1 116 | 1 949 | 1 | 236 938 |
| Всего кредиты физическим лицам | 737 526 | 8 369 | 30 529 | 791 | 777 215 |
| Резерв под обесценение | (18 710) | (3 828) | (19 838) | (286) | (42 662) |
| Кредиты физическим лицам, нетто | 718 816 | 4 541 | 10 691 | 505 | 734 553 |

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

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

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

| | <i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i> | <i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i> | <i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i> | <i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i> | <i>Итого</i> <i>млн руб.</i> |
|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| 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 сентября 2023 г. (не аудировано):

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

| | Этап 1 млн руб. | Этап 2 млн руб. | Этап 3 млн руб. | ПСКО млн руб. | Итого млн руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| - Не просроченные | 912 650 | 44 217 | 1 236 | 1 041 | 959 144 |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 9 361 | 482 | 418 | - | 10 261 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | 1 303 | 4 691 | 1 | 5 995 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 608 | 1 | 609 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 6 637 | 3 | 6 640 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 18 237 | 131 | 18 368 |
| Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам | 922 011 | 46 002 | 31 827 | 1 177 | 1 001 017 |
| Резерв под обесценение | (14 365) | (5 716) | (24 137) | (249) | (44 467) |
| Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто | 907 646 | 40 286 | 7 690 | 928 | 956 550 |

| | Этап 1 млн руб. | Итого млн руб. |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| - Не просроченные | 16 528 | 16 528 |
| Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости | 16 528 | 16 528 |
| Резерв под обесценение | (35) | (35) |
| Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто | 16 493 | 16 493 |

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

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

| | Этап 1 млн руб. | Этап 2 млн руб. | Этап 3 млн руб. | ПСКО млн руб. | Итого млн руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| - Не просроченные | 734 074 | 58 739 | 2 875 | 1 225 | 796 913 |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 8 530 | 3 | 266 | 13 | 8 812 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | 2 683 | 1 591 | 26 | 4 300 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 3 630 | 79 | 3 709 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 10 930 | 480 | 11 410 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 4 072 | 2 005 | 6 077 |
| 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 сентября 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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i> |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Акции, находящиеся в собственности Группы | 929 | 1 353 |
| Акции, обремененные залогом по договорам «репо» | 221 | 459 |
| | 1 150 | 1 812 |

В 2023 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 992 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 383 млн руб.

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

| | <i>30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i> | <i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы | 90 803 | 124 430 |
| Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо» | – | 5 197 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 90 803 | 129 627 |

В течение девяти месяцев по 30 сентября 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (5 565) 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, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска, на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)

| | Этап 1 млн руб. | Этап 2 млн руб. | Этап 3 млн руб. | Итого млн руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| - Не просроченные | 115 276 | - | - | 115 276 |
| Итого по амортизированной стоимости | 115 276 | - | - | 115 276 |
| Резерв под кредитные убытки | (259) | - | - | (259) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости | (24 214) | - | - | (24 214) |
| Итого по справедливой стоимости | 90 803 | - | - | 90 803 |

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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 619 702 | 572 645 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 180 335 | 148 777 |
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 1 180 628 | 796 689 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 218 520 | 169 506 |
| Обязательства по договорам «репо» | 32 | 211 |
| | 2 199 217 | 1 687 828 |

На 30 сентября 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 58 187 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 53 538 млн руб.).

17. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

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 сентября 2023 г. составляет 16 491 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 12 216 млн руб.).

На 30 сентября 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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Прочие кредиты | 11 537 | 18 987 |
| | 11 537 | 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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Привлеченные кредиты и депозиты | 69 053 | 39 391 |
| «Репо» с КСУ* | 15 005 | 42 260 |
| Обеспечение по ПФИ | 3 993 | 179 |
| Счета «лоро» | 1 684 | 429 |
| «Репо» с банками | 1 | 12 004 |
| | 89 736 | 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 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с банками и юридическими лицами:

| | 30 сентября 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 | – | – | – | 5 197 |
| Акции | 221 | – | 459 | – |
| Итого балансовая стоимость | 221 | – | 459 | 5 197 |
| Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» | 221 | 1 | 459 | 15 134 |
| Соответствующие обязательства | 32 | 1 | 211 | 12 004 |
| Нетто-позиция | 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. Центральный контрагент производит оценку 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 сентября 2023 г. Банк привлек 15 005 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 22 488 млн руб. КСУ, количество свободных КСУ на 30 сентября 2023 г. составляло 7 483 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 сентября 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 | 26 028 | 21 646 | 52 776 | 41 507 |
| Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ | 1 106 | 842 | 1 096 | 816 |
| Итого | 27 134 | 22 488 | 53 872 | 42 323 |

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|-----------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Облигации | 15 648 | 18 165 |
| Векселя | 838 | 1 427 |
| | 16 486 | 19 592 |

21. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг | 10 046 | 21 455 |
| Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию | 626 | 621 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 243 | 1 159 |
| Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты | 140 | 112 |
| Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования | 137 | – |
| Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий | 99 | 86 |
| Прочие финансовые активы | 211 | 1 631 |
| Итого прочие финансовые активы | 11 502 | 25 064 |
| За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 10) | (6 679) | (4 232) |
| Итого прочие финансовые активы, нетто | 4 823 | 20 832 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Драгоценные металлы | 9 079 | 12 249 |
| НДС к возмещению по лизинговым операциям | 3 399 | 879 |
| Прочие предоплаты | 2 483 | 1 687 |
| Предоплата поставщикам лизингового оборудования | 2 332 | 1 477 |
| Активы, на которые обращено взыскание | 1 227 | 959 |
| Предоплата за рекламные услуги | 562 | 794 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг | 75 | 9 |
| Предоплата за изготовление пластиковых карт | 63 | 101 |
| Расчеты с персоналом | 14 | 114 |
| Прочие | 83 | 72 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 19 317 | 18 341 |
| За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 10) | (425) | (498) |
| Итого прочие нефинансовые активы, нетто | 18 892 | 17 843 |
| Страховые активы | 1 526 | 1 518 |
| Итого прочие активы | 25 241 | 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.

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

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

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

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

«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».

«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, входящих в Группу.

Прочие обязательства

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб. |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по договорам аренды | 8 643 | 7 589 |
| Обязательства перед персоналом | 6 058 | 4 541 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 3 915 | 3 487 |
| Резервы по кредитным убыткам (Прим. 23) | 2 922 | 2 809 |
| Производные финансовые обязательства | 2 179 | 1 186 |
| Незавершенные расчеты по уступке прав требований | 1 725 | 806 |
| Обязательства по возврату стоимости годовой подписки | 840 | 390 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами | 681 | 1 040 |
| Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера | 102 | 139 |
| Дивиденды начисленные | – | 170 |
| Прочие финансовые обязательства | 930 | 879 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 27 995 | 23 036 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 23) | 7 685 | 5 447 |
| Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера | 5 927 | 5 152 |
| Резерв на судебные разбирательства | 3 139 | 2 997 |
| НДС к уплате | 1 906 | 1 121 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 1 400 | 1 059 |
| Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль | 1 303 | 1 240 |
| Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов | 1 135 | 1 233 |
| Доходы будущих периодов | 688 | 615 |
| Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 23) | 283 | 442 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 589 | 139 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 24 055 | 19 445 |
| Обязательства по операциям страхования | 98 436 | 67 361 |
| Итого прочие обязательства | 150 486 | 109 842 |

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

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства (продолжение)

Поскольку на 30 сентября 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, входящих в Группу, по договорам страхования, в том числе обязательства крупной страховой группы, приобретенной у третьей стороны в августе 2023 г. за 6,8 млрд руб.

22. Капитал

На 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

25 октября 2023 г. акционеры Совкомбанка приняли решение выпустить дополнительные обыкновенные акции в количестве 5 млрд штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая для листинга этих акций на Московской Бирже в случае, если будет принято решение об IPO в будущем.

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:

| | За девять месяцев по 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями | 75 825 |
| 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) | 3,98 |

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 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 31 декабря 2022 г. млн руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 1 049 102 | 832 435 |
| Банковские гарантии и аккредитивы | 550 332 | 404 221 |
| Обязательства по предоставлению банковских гарантий | 473 180 | 265 118 |
| | 2 072 614 | 1 501 774 |
| Резервы по условным обязательствам нефинансового характера | (7 685) | (5 447) |
| Резервы по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий | (2 922) | (2 809) |
| Резервы по досудебным разбирательствам | (283) | (442) |
| | (10 890) | (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 сентября 2023 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 37 706 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 29 676 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 сентября 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 512 626 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) млн руб. | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) штук | 31 декабря 2022 г. млн руб. | 31 декабря 2022 г. штук |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
| Сумма гарантии | | | | |
| Менее 0,5 млн руб. | 6 778 | 68 319 | 7 854 | 85 986 |
| 0,5-1 млн руб. | 4 715 | 6 484 | 4 977 | 6 895 |
| 1-10 млн руб. | 39 923 | 12 908 | 40 112 | 13 339 |
| 10-100 млн руб. | 142 431 | 4 567 | 110 570 | 3 654 |
| Более 100 млн руб. | 318 779 | 1 059 | 211 032 | 674 |
| | 512 626 | 93 337 | 374 545 | 110 548 |

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. Изменение резервов по досудебным разбирательствам отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Прочее обесценение и резервы».

Изменение резервов по условным обязательствам нефинансового характера отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Прочее обесценение и резервы».

23. Договорные обязательства (продолжение)

Изменение резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе как расходы под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений соответствующих резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано):

| <i>Финансовые гарантии</i> | <i>Этап 1 млн руб.</i> | <i>Итого млн руб.</i> |
|--------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2023 г. | 605 | 605 |
| Создание за период | 70 | 70 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. (Прим. 21) | 675 | 675 |

| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | <i>Этап 1 млн руб.</i> | <i>Итого млн руб.</i> |
|--------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2023 г. | 2 204 | 2 204 |
| Создание за период | 43 | 43 |
| Остаток на 30 сентября 2023 г. (Прим. 21) | 2 247 | 2 247 |

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 сентября 2023 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

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

25. События после отчетной даты

Возобновление начисления и выплат купонного дохода по бессрчным субординированным облигациям

В сентябре 2023 года Банком было принято решение возобновить начисление и выплаты купонного дохода по бессрчным субординированным облигациям по графику соответствующих выплат с ноября 2023 года. В связи с введенными санкциями Банком было принято решение начислять, но временно приостановить выплаты купонов держателям бессрчных субординированных облигаций в международных депозитариях до появления механизма осуществления платежей по такого рода обязательствам.

Регистрация выпусков замещающих облигаций

В ноябре 2023 года Банком России были зарегистрированы выпуски субординированных замещающих облигаций ПАО «Совкомбанк» в отношении имеющихся выпусков еврооблигаций Банка на аналогичных условиях по сроку погашения, размеру дохода, купонному расписанию и номинальной стоимости.

Банк планирует осуществить размещение выпусков замещающих облигаций в целях исполнения обязательств перед держателями еврооблигаций, права которых учитываются российскими депозитариями, в установленный Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 г. № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» срок.

Выплата дивидендов

В ноябре 2023 года на Внеочередном общем собрании акционеров Совкомбанка было принято решение о выплате дивидендов на сумму 5 млрд руб. (0,25 руб. на одну акцию). Выплата была произведена в ноябре 2023 года в полном объеме.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 39 листа(ов)