

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.

Май 2024 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	11
4. Чистый процентный доход	17
5. Комиссионные доходы	18
6. Прочие операционные доходы	19
7. Чистая прибыль по небанковской деятельности	19
8. Расходы на персонал	19
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10. Прочее обесценение и резервы	20
11. Расход по налогу на прибыль	21
12. Денежные средства и их эквиваленты	21
13. Средства, размещенные в банках	22
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
17. Текущие счета и депозиты клиентов	34
18. Средства ЦБ РФ	34
19. Депозиты и счета банков	34
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
21. Прочие активы и прочие обязательства	37
22. Капитал	39
23. Договорные обязательства	40
24. Условные обязательства	42
25. События после отчетной даты	43

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из обобщенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г., обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2024 г. и обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г., а также примечаний («обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку 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 отчетности. 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

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 месяца, закончившихся 31 марта 2024 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 16 мая 2024 г.

Сорокин Андрей Владимирович
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

16 мая 2024 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. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

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

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 г.

	Прим.	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
		2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	106 493	54 678
Прочие процентные доходы	4	16 776	8 652
Процентные расходы	4	(86 377)	(30 028)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(1 338)	(1 395)
Чистый процентный доход		35 554	31 907
Расходы по кредитным убыткам	13, 15, 16, 21, 23	(17 160)	(11 939)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		18 394	19 968
Комиссионные доходы	5	9 695	8 503
Комиссионные расходы		(4 306)	(2 204)
Чистый комиссионный доход		5 389	6 299
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	4 863	11 319
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	-	(96)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(80)	(361)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		3 097	7 774
Прочее обесценение и резервы	10	(153)	(492)
Прочие операционные доходы	6	17 755	872
Прочие доходы от банковской деятельности		25 482	19 016
Операционные доходы		49 265	45 283
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	7	12 885	7 566
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	7	(9 033)	(3 882)
Чистая прибыль по небанковской деятельности		3 852	3 684
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		-	(36)
Расходы на персонал	8	(16 186)	(13 107)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(10 498)	(8 073)
Непроцентные расходы		(26 684)	(21 216)
Прибыль до налога на прибыль		26 433	27 751
Расход по налогу на прибыль	11	(1 419)	(5 172)
Прибыль за отчетный период		25 014	22 579
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		24 754	22 414
- неконтрольную долю участия		260	165
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	22	1,17	1,18
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		(2 160)	(1 251)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		36	(8)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		55	312
Прочий совокупный расход, за вычетом налогов		(2 069)	(947)
Итого совокупный доход		22 945	21 632
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		22 685	21 467
- неконтрольную долю участия		260	165

Утверждено 15 мая 2024 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков
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 31 марта 2024 г.

		31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	659 782	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		11 353	4 523
Средства, размещенные в банках	13	21 860	20 715
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	14	377 100	461 489
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	109 991	9 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	16	82 538	85 427
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	-	-
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	15	2 234 698	1 894 537
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	902	-
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		13 526	1 776
Инвестиционная собственность		3 514	2 526
Основные средства и нематериальные активы		27 519	18 042
Активы в форме права пользования		10 362	9 352
Гудвилл		4 057	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль		1 390	995
Отложенный налоговый актив		24 267	19 390
Прочие активы	21	32 135	30 789
Итого активы		3 614 994	3 188 985
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	18	69 967	21 524
Депозиты и счета банков	19	193 813	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	17	2 726 364	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	22 352	15 890
Прочие заемные средства		31 363	30 910
Отложенное налоговое обязательство		1 143	261
Текущая задолженность по налогу на прибыль		935	1 828
Субординированная задолженность		24 949	24 426
Прочие обязательства	21	191 364	156 567
Итого обязательства		3 262 250	2 890 628
Капитал			
Уставный капитал	22	2 069	2 069
Прочие вклады в капитал		51 194	35 605
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19 372)	(17 290)
Бессрочные субординированные облигации		35 566	34 490
Резерв на переоценку имущества		424	424
Нераспределенная прибыль		264 999	241 841
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		334 880	297 139
Неконтрольные доли участия		17 864	1 218
Итого капитал		352 744	298 357
Итого капитал и обязательства		3 614 994	3 188 985

Утверждено 15 мая 2024 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков
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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.	Бессрочные субординированные облигации млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
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	-	-	-	-	-	-	22 414	22 414	165	22 579
Прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	-	(947)	-	-	-	(947)	-	(947)
Итого совокупный доход	-	-	-	(947)	-	-	22 414	21 467	165	21 632
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	-	(3)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	2 629	-	(2 629)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	484	484	-	484
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	-	203	-	-	-	-	-	203	-	203
Резерв по выпущенным опционам на акции	-	5	-	-	-	-	-	5	-	5
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	-	-	(64)	-	-	-	64	-	-	-
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(79)	-	-	79	-	-	-
На 31 марта 2023 г. (не аудировано)	1 969	20 926	475	(18 254)	29 687	-	179 053	213 856	580	214 436
На 1 января 2024 г.	2 069	35 605	424	(17 290)	34 490	-	241 841	297 139	1 218	298 357
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	24 754	24 754	260	25 014
Прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	-	(2 069)	-	-	-	(2 069)	-	(2 069)
Итого совокупный доход	-	-	-	(2 069)	-	-	24 754	22 685	260	22 945
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	(411)	(411)
Бессрочные субординированные облигации реализованные	-	-	-	-	36	-	-	36	-	36
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	1 040	-	(1 040)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(725)	(725)	-	(725)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	156	156	-	156
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	-	58	-	-	-	-	-	58	-	58
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(13)	-	-	13	-	-	-
Приобретение бизнеса	-	15 531	-	-	-	-	-	15 531	16 797	32 328
На 31 марта 2024 г. (не аудировано)	2 069	51 194	424	(19 372)	35 566	-	264 999	334 880	17 864	352 744

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.

В декабре 2023 года Совкомбанк провел первичное публичное предложение (IPO) на Московской бирже, в ходе которого был размещен 1 млрд акций Банка. Акционерами Банка стали 51 тысяча физических и юридических лиц, включая крупнейшие институциональные фонды и управляющие компании России, а также 2 тысячи сотрудников Совкомбанка. Все полученные в результате IPO средства были внесены в капитал Банка в декабре 2023 года. Изменения в Устав были внесены решением внеочередного общего собрания акционеров Банка 29 февраля 2024 г.

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 на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа оказывает страховые услуги (в основном через страховые компании АО «Совкомбанк Страхование» и ООО «Совкомбанк страхование жизни»), услуги лизинга автомобильного транспорта (ООО «Совкомбанк Лизинг») и факторинговые услуги (в основном – ООО «Совкомбанк Факторинг»).

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – национальная система рассрочек, предоставляющая возможность 5,8 млн активных розничных клиентов покупать в 282 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 марта 2024 г. у Группы 2 857 офисов и 136 тыс. точек продаж, расположенных в 1 017 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2023 г.: 1 886 офисов и 982 точки продаж, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 31 марта 2024 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 5 041 банкомат и терминал по приему наличности (на 31 декабря 2023 г.: 4 508 банкоматов и терминалов по приему наличности).

На 31 марта 2024 г. Группа обслуживает 18,7 млн клиентов: 17,7 млн заемщиков, 0,8 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2023 г.: 15,2 млн клиентов: 14,3 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 марта 2024 г. составляет 36 214 человек (на 31 декабря 2023 г.: 28 944 человек).

1. Введение (продолжение)

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.

С 25 февраля 2022 г. ряд стран и международных образований, включая США, Канаду, ЕС, Великобританию, Южную Корею, Японию, Австралию и Новую Зеландию, ввели экономические санкции против Банка и входящих в Группу компаний, а также против Руководства Группы.

В отношении Группы введен ряд ограничений, 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.

Количественный эффект от влияния международных санкций и текущей экономической ситуации на финансовые результаты Группы полностью отражен в настоящей финансовой отчетности.

Руководство Группы полагает, что оно предприняло и продолжает предпринимать все надлежащие меры по минимизации эффекта введенных экономических санкций. С учетом этого, Руководство Группы не ожидает какого-либо значимого влияния введенных санкций на финансовые результаты Группы.

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 31 марта 2024 г. и за три месяца, закончившихся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 и 2023 гг., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г., промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 и 2023 гг., а также отдельные сокращенные примечания.

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

Принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 34, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, 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 2024 году от 26 декабря 2023 г., а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды;
- ▶ 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 (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

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 11.1-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

Принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО 34, за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 2023 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2024 г. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие поправки стали обязательны для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты:

- ▶ *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами».* Организация должна классифицировать свои обязательства в качестве краткосрочных или долгосрочных на основе анализа ковенантов, соблюдение которых требуется на отчетную дату или ранее. Организация должна отдельно раскрывать долгосрочные обязательства с ковенантами, соблюдение которых требуется в течение двенадцати месяцев после отчетной даты;
- ▶ *Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой».*

Перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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.

3. Информация по сегментам (продолжение)

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 третьем квартале 2023 года 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 за 3 месяца 2023 года.

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;
- ▶ расходы по кредитным убыткам в части резервов под ОКУ, сформированных по финансовым активам в связи с введением в 2022 году санкций против Группы со стороны недружественных стран.

3. Информация по сегментам (продолжение)

	За три месяца по 31 марта 2024 г. (не аудировано)				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
Доходы/(расходы) от регулярной деятельности					
Выручка от регулярной деятельности					
Процентные доходы	47 932	45 999	29 338	–	123 269
Комиссионные доходы	1 726	7 111	858	–	9 695
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	12 758	–	127	–	12 885
Выручка по операциям между сегментами	–	33 874	–	(33 874)	–
Итого выручка от регулярной деятельности	62 416	86 984	30 323	(33 874)	145 849
Процентные расходы	(17 795)	(62 915)	(5 667)	–	(86 377)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(751)	(478)	(109)	–	(1 338)
Расходы по кредитным убыткам	(7 353)	(4 297)	(148)	–	(11 798)
Комиссионные расходы	(2 465)	(311)	(1 530)	–	(4 306)
Чистая регулярная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	5 436	–	5 436
Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	96	1 183	546	–	1 825
Прочее обесценение и резервы	589	(287)	(455)	–	(153)
Прочие регулярные доходы	124	188	154	–	466
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(8 852)	–	(181)	–	(9 033)
Расходы на персонал	(9 152)	(5 327)	(1 707)	–	(16 186)
Прочие расходы	(7 013)	(1 368)	(2 117)	–	(10 498)
Расходы по операциям между сегментами	(9 556)	–	(24 318)	33 874	–
Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности	288	13 372	227	–	13 887
Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности					
Расходы по кредитным убыткам	(5 362)	–	–	–	(5 362)
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662	(386)	(849)	–	(573)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(80)	–	–	–	(80)
Чистая нерегулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	275	997	–	1 272
Прочие нерегулярные доходы	14 612	33	2 644	–	17 289
Итого чистые доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности	9 832	(78)	2 792	–	12 546
Результаты сегмента	10 120	13 294	3 019	–	26 433
Расходы по налогу на прибыль					(1 419)
Прибыль за отчетный период					25 014

3. Информация по сегментам (продолжение)

	За три месяца по 31 марта 2023 г. (не аудировано) (пересмотрено)				
	<i>Розница</i> млн руб.	<i>КБ</i> млн руб.	<i>Казна- чество</i> млн руб.	<i>Операции между сегментами</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
Доходы/(расходы) от регулярной деятельности					
Выручка от регулярной деятельности					
Процентные доходы	33 378	21 325	8 627	-	63 330
Комиссионные доходы	2 480	5 542	481	-	8 503
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	7 531	-	35	-	7 566
Выручка по операциям между сегментами	-	9 460	-	(9 460)	-
Итого выручка от регулярной деятельности	43 389	36 327	9 143	(9 460)	79 399
Процентные расходы	(10 528)	(17 193)	(2 307)	-	(30 028)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(694)	(312)	(389)	-	(1 395)
Расходы по кредитным убыткам	(6 101)	(7 464)	1 626	-	(11 939)
Комиссионные расходы	(1 585)	(385)	(234)	-	(2 204)
Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(22)	1 376	-	1 354
Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	169	830	292	-	1 291
Прочее обесценение и резервы	(137)	329	(684)	-	(492)
Прочие регулярные доходы	98	233	231	-	562
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(3 811)	-	(71)	-	(3 882)
Расходы на персонал	(7 471)	(4 134)	(1 502)	-	(13 107)
Прочие расходы	(5 355)	(1 247)	(1 471)	-	(8 073)
Расходы по операциям между сегментами	(1 045)	-	(8 415)	9 460	-
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	6 929	6 962	(2 405)	-	11 486
Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности					
Чистая нерегулярная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 465	67	7 433	-	9 965
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(96)	-	(96)
Чистая(ый) прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99	-	(460)	-	(361)
Чистая нерегулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	-	968	5 515	-	6 483
Прочие нерегулярные доходы	-	72	202	-	274
Итого чистые доходы от нерегулярной деятельности	2 564	1 107	12 594	-	16 265
Результаты сегмента	9 493	8 069	10 189	-	27 751
Расходы по налогу на прибыль					(5 172)
Прибыль за отчетный период					22 579

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	31 марта 2024 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	46 751	112 151	500 880	659 782
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 971	8 382	–	11 353
Средства, размещенные в банках	10 967	8 820	2 073	21 860
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 801	39 637	367 653	487 091
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 286	–	68 252	82 538
Кредиты клиентам	1 083 054	1 099 633	50 921	2 233 608
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1 992	1 992
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	13 526	13 526
Инвестиционная собственность	18	–	3 496	3 514
Основные средства и нематериальные активы	8 796	4 935	13 788	27 519
Активы в форме права пользования	1 050	–	9 312	10 362
Гудвилл	–	2 626	1 431	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	636	–	754	1 390
Отложенный налоговый актив	1 293	931	22 043	24 267
Прочие активы	11 248	13 990	6 897	32 135
	1 260 871	1 291 105	1 063 018	3 614 994
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	13 620	56 347	69 967
Депозиты и счета банков	3 580	38 673	151 560	193 813
Текущие счета и депозиты клиентов	824 417	1 897 917	4 030	2 726 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10 620	11 732	22 352
Прочие заемные средства	–	–	31 363	31 363
Отложенное налоговое обязательство	1 143	–	–	1 143
Текущая задолженность по налогу на прибыль	498	–	437	935
Субординированная задолженность	–	–	24 949	24 949
Прочие обязательства	113 116	18 724	59 524	191 364
	942 754	1 979 554	339 942	3 262 250

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2023 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	46 199	146 874	432 916	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 137	2 386	–	4 523
Средства, размещенные в банках	6 280	11 904	2 531	20 715
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 718	40 214	349 935	470 867
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 574	–	71 853	85 427
Кредиты клиентам	824 287	1 011 663	56 633	1 892 583
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1 954	1 954
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	1 776	1 776
Инвестиционная собственность	18	–	2 508	2 526
Основные средства и нематериальные активы	9 134	627	8 281	18 042
Активы в форме права пользования	1 028	–	8 324	9 352
Гудвилл	–	2 626	1 431	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	724	–	271	995
Отложенный налоговый актив	1 121	934	17 335	19 390
Прочие активы	8 030	17 717	5 042	30 789
	993 250	1 234 945	960 790	3 188 985
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	12 757	8 767	21 524
Депозиты и счета банков	–	73 916	65 099	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	630 517	1 869 391	299	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10 647	5 243	15 890
Прочие заемные средства	–	–	30 910	30 910
Отложенное налоговое обязательство	261	–	–	261
Текущая задолженность по налогу на прибыль	314	–	1 514	1 828
Субординированная задолженность	–	–	24 426	24 426
Прочие обязательства	108 218	18 347	30 002	156 567
	739 310	1 985 058	166 260	2 890 628

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты корпоративным клиентам	45 505	21 803
Кредиты физическим лицам:	42 434	29 381
<i>Карты рассрочки</i>	10 717	9 600
<i>Автокредиты</i>	12 128	7 210
<i>Потребительские кредиты</i>	9 870	6 747
<i>Ипотечные кредиты</i>	9 719	5 824
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	16 543	1 172
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 973	2 174
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	38	142
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	106 493	54 678
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 836	7 215
Финансовая аренда	3 012	1 437
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	2 928	-
Итого прочие процентные доходы	16 776	8 652
Итого процентные доходы	123 269	63 330
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Юридические лица:		
- срочные депозиты	(52 901)	(14 136)
- текущие счета и депозиты до востребования	(2 458)	(586)
- обязательства по договорам «репо»	(9)	(7)
Физические лица:		
- срочные депозиты	(21 352)	(11 059)
- текущие счета и депозиты до востребования	(1 192)	(918)
Депозиты и счета банков	(6 133)	(1 101)
Прочие заемные средства	(1 115)	(949)
Субординированная задолженность	(502)	(707)
Выпущенные векселя и облигации	(455)	(398)
Обязательства по аренде	(260)	(167)
Итого процентные расходы	(86 377)	(30 028)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 338)	(1 395)
Чистый процентный доход	35 554	31 907

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За три месяца 2024 года сумма этих доходов составила 760 млн руб. (за три месяца 2023 года: 684 млн руб.).

В прочие процентные доходы от финансовой аренды включены доходы, полученные Группой по лизинговым договорам компании ООО «Совкомбанк Лизинг».

4. Чистый процентный доход (продолжение)

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 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Выдача банковских гарантий	3 615	2 280
Расчетное обслуживание	2 774	1 833
Доход от электронных торговых площадок	1 607	1 352
Операции с банковскими картами	737	1 561
Организация выпуска ценных бумаг	544	320
Кредитные операции	124	362
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	67	87
Кассовые операции	63	43
Валютный контроль	60	33
Прочие	104	632
	9 695	8 503

В статью «Выдача банковских гарантий» входит плата, которую банк взимает с клиента за предоставление банковской гарантии. Банковская гарантия – это обязательство банка оплатить задолженность клиента перед третьим лицом, если клиент не сможет выполнить свои обязательства самостоятельно.

В статью «Расчетное обслуживание» входят банковские услуги, предоставляемые организациям, индивидуальным предпринимателям и другим юридическим лицам для осуществления их ежедневных финансовых операций. Оно включает в себя различные виды операций с денежными средствами и их учет. К основным услугам относятся: открытие и ведение расчетных счетов, безналичные расчеты, инкассация и прочее.

«Доход от электронных торговых площадок» включает в себя доходы за организацию продаж и закупок товаров, работ или услуг в цифровом формате на электронных торговых площадках, входящих в Группу.

6. Прочие операционные доходы

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Доход от выгодного приобретения	14 612	–
Доход от переоценки вложений в ассоциированные компании	2 260	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	124	156
Прибыль от операционной субаренды	43	35
Доходы от списания не востребованной задолженности	39	34
Штрафы полученные	32	17
Доходы от оказания консультационных услуг	18	15
Доход от прекращения признания договоров аренды	13	11
Операции на электронных площадках	10	28
Выбытие основных средств и инвестиционной собственности	3	211
Прочие	601	365
	17 755	872

7. Чистая прибыль по небанковской деятельности

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Выручка по договорам страхования	12 758	7 530
Расходы по договорам страхования	(8 851)	(3 811)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	127	36
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(182)	(71)
Нетто-выручка по небанковской деятельности	3 852	3 684

Страховая деятельность состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы.

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

8. Расходы на персонал

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(13 327)	(10 582)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 859)	(2 525)
	(16 186)	(13 107)

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

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(2 311)	(1 403)
Амортизация активов в форме права пользования	(1 098)	(846)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(1 095)	(859)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(984)	(651)
Содержание и эксплуатация основных средств	(948)	(360)
Товарно-материальные ценности	(843)	(669)
Транспортные и командировочные расходы	(630)	(448)
Сопровождение программного обеспечения	(565)	(778)
Амортизация нематериальных активов	(457)	(309)
Амортизация основных средств	(295)	(222)
Аренда	(251)	(361)
Представительские расходы	(164)	(76)
Страхование имущества	(135)	(160)
Охрана	(107)	(84)
Корпоративные мероприятия	(93)	-
Подбор и подготовка сотрудников	(55)	(49)
Расходы от выбытия имущества	(54)	(347)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(26)	(115)
Прочие	(387)	(336)
	(10 498)	(8 073)

10. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прочие активы	(586)	(318)
Условные обязательства	(372)	109
Активы, на которые обращено взыскание	(33)	81
Судебные разбирательства	838	(364)
	(153)	(492)

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 31 марта 2024 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 577 734 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 584 437 млн руб.) (Прим. 23).

Создание резервов по «Прочим активам» относится в основном к требованиям по выплате дохода по ценным бумагам.

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.

10. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обяза- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2023 г.	1 911	2 997	5 889	301	11 098
Создание/(восстановление)	318	364	(109)	(81)	492
Списание	(140)	-	-	(8)	(148)
Погашение обязательств	-	(489)	-	-	(489)
Восстановление ранее списанных сумм	2	-	-	-	2
На 31 марта 2023 г. (не аудировано)	2 091	2 872	5 780	212	10 955
На 1 января 2024 г.	2 551	3 385	9 197	165	15 298
Создание/(восстановление)	586	(838)	372	33	153
Списание	(1 244)	-	-	(6)	(1 250)
Погашение обязательств	-	(155)	-	-	(155)
Восстановление ранее списанных сумм	(1)	-	-	-	(1)
На 31 марта 2024 г. (не аудировано)	1 892	2 392	9 569	192	14 045

Создание резервов по условным обязательствам на 372 млн руб. за три месяца 2024 года и восстановление на 109 млн руб. за три месяца 2023 года отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

11. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(3 447)	(2 169)
Возникновение временных разниц	2 028	(3 003)
	(1 419)	(5 172)

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2023 г. млн руб.</i>
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	481 276	442 563
Счета в ЦБ РФ	132 127	136 338
Наличные средства	31 090	33 206
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	15 313	13 897
Итого денежные средства и их эквиваленты	659 806	626 004
За вычетом резерва под обесценение	(24)	(15)
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	659 782	625 989

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в залог по сделкам «обратного репо», на 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. примерно равна балансовой стоимости сделок «обратного репо».

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

13. Средства, размещенные в банках

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	21 952	20 766
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	–	1
Итого средства, размещенные в банках	21 952	20 767
За вычетом резерва под обесценение	(92)	(52)
Средства, размещенные в банках, нетто	21 860	20 715

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

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	320 643	384 875
Облигации и еврооблигации Российской Федерации и субъектов РФ	33 580	21 927
Акции и паи корпоративных эмитентов	16 788	48 624
Производные финансовые инструменты	4 597	4 948
Облигации и еврооблигации прочих эмитентов	1 483	1 105
Акции и паи прочих эмитентов	9	10
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	377 100	461 489
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	54 299	8 092
Акции и паи корпоративных эмитентов	51 881	1
Облигации и еврооблигации Российской Федерации и субъектов РФ	3 811	1 285
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	109 991	9 378
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	487 091	470 867

Повышение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к положительной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за три месяца 2024 года признана в статьях «Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 4 863 млн руб. (за три месяца 2023 года: 11 319 млн руб.) и «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме 101 млн руб. (за три месяца 2023 года: 890 млн руб.).

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

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных и прочих эмитентов/контрагентов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по рейтингу эмитента/контрагента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА и Эксперт РА) по национальной шкале. В случае если ценной бумаге / эмитенту или контрагенту рейтинг присвоен несколькими рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	216 413	175 113
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	69 094	116 733
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	90 207	93 453
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	4 138	8 618
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	84	170
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	2 837	-
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	62 330	48 620
Итого ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445 103	442 707
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	3 429	2 517
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA	365	79
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	-	1 531
Контрагентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	803	821
Итого производные финансовые инструменты	4 597	4 948
Итого финансовые инструменты корпоративных и прочих эмитентов/контрагентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 700	447 655

На 31 марта 2024 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: апрель 2024 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2023 г.: январь 2024 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

На 31 марта 2024 г. ставки купонного дохода варьировались от 0,8% до 12,8% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, от 0,1% до 3,1% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро, и от 1% до 20,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях (на 31 декабря 2023 г.: от 0,8% до 12,8% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро, и от 0% до 20,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях).

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	361 928	178 010
Автокредиты	303 960	271 935
Ипотечные кредиты	280 031	252 598
Карты рассрочки	155 251	135 377
Итого кредиты физическим лицам	1 101 170	837 920
Кредиты корпоративным клиентам и облигации		
Кредиты корпоративным клиентам	955 112	869 901
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	243 354	237 271
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	20 999	26 817
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	1 998	1 960
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации	1 221 463	1 135 949
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 322 633	1 973 869
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(96 284)	(88 217)
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	9 251	8 885
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	2 235 600	1 894 537

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

На 31 марта 2024 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 222 952 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья, которое используется в качестве залога по кредиту (на 31 декабря 2023 г.: 198 564 млн руб.), и на 57 079 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2023 г.: 54 034 млн руб.).

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Группы, а также POS-кредиты, предоставленные в точках выдачи товарных кредитов.

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

На 31 марта 2024 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 138 403 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2023 г.: 134 456 млн руб.) и на 16 848 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2023 г.: 921 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 12,6 млн шт., количество действующих карт на 31 марта 2024 г. – 9,9 млн шт.

На 31 марта 2024 г. Группой заключены соглашения с 89 тыс. юридических лиц-операторов 282 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2023 г.: 88 тыс. юридических лиц-операторов 281 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).

В течение трех месяцев по 31 марта 2024 г. выбытия кредитов корпоративным клиентам и облигаций не было. В течение трех месяцев по 31 марта 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (96) млн руб. Продажа облигаций связана с пересмотром стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы в 2019 году. Продажа кредитов не приводит к нарушению бизнес-модели удержания до погашения.

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 2024 г.	9 141	2 472	9 085	77	20 775
Перевод в Этап 2	(263)	263	-	-	-
Перевод в Этап 3	(129)	(2 166)	2 295	-	-
Создание/(восстановление) за период	4 617	2 085	207	24	6 933
Списания	-	-	(3 783)	-	(3 783)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	1 521	-	1 521
Остаток на 31 марта 2024 г.	13 366	2 654	9 325	101	25 446

<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 2024 г.	2 243	412	1 843	2	4 500
Перевод в Этап 2	(41)	41	-	-	-
Перевод в Этап 3	(18)	(277)	295	-	-
Создание/(восстановление) за период	47	370	589	(2)	1 004
Списания	-	-	(646)	-	(646)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	17	-	17
Остаток на 31 марта 2024 г.	2 231	546	2 098	-	4 875

<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 2024 г.	2 268	522	2 827	90	5 707
Перевод в Этап 2	(52)	52	-	-	-
Перевод в Этап 3	(20)	(309)	329	-	-
Создание/(восстановление) за период	41	488	(33)	47	543
Списания	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	109	-	109
Остаток на 31 марта 2024 г.	2 237	753	3 232	137	6 359

<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 2024 г.	4 488	953	5 426	108	10 975
Перевод в Этап 2	(71)	71	-	-	-
Перевод в Этап 3	(68)	(858)	926	-	-
Создание/(восстановление) за период	806	770	1 585	(27)	3 134
Списания	-	-	(2 117)	-	(2 117)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	349	-	349
Остаток на 31 марта 2024 г.	5 155	936	6 169	81	12 341

* 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 2024 г.	11 900	5 401	11 105	106	28 512
Перевод в Этап 2	(12)	12	-	-	-
Перевод в Этап 3	(1)	(242)	243	-	-
Создание/(восстановление) за период	1 073	835	1 155	(28)	3 035
Списания	-	-	(627)	-	(627)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	173	-	173
Остаток на 31 марта 2024 г.	12 960	6 006	12 049	78	31 093

<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 2024 г.	6	-	-	6
Создание/(восстановление) за период	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2024 г.	6	-	-	6

<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 2024 г.	231	-	-	231
Создание/(восстановление) за период	33	-	-	33
Остаток на 31 марта 2024 г.	264	-	-	264

<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 2024 г.	2 802	167	14 528	14	17 511
Перевод в Этап 2	(3)	3	-	-	-
Перевод в Этап 3	(3)	(43)	46	-	-
Создание/(восстановление) за период	178	42	1 180	4	1 404
Списания	-	-	(3 369)	(5)	(3 374)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	359	-	359
Остаток на 31 марта 2024 г.	2 974	169	12 744	13	15 900

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 физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано).

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

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

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

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

* 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано).

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

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

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

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

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

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 марта 2024 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	331 053	-	83	303	331 439
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 232	-	62	24	8 318
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 065	4 332	203	11	5 611
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5 234	1 149	6 383
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7 331	1 196	8 527
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	883	767	1 650
Итого потребительские кредиты	340 350	4 332	13 796	3 450	361 928
Резерв под обесценение	(13 366)	(2 654)	(9 325)	(101)	(25 446)
Потребительские кредиты, нетто	326 984	1 678	4 471	3 349	336 482
Карты рассрочки					
- Не просроченные	140 445	-	51	38	140 534
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 077	-	65	3	4 145
- Просроченные на срок 30-89 дней	166	1 825	743	2	2 736
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 865	188	3 053
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 834	192	4 026
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	496	261	757
Итого карты рассрочки	144 688	1 825	8 054	684	155 251
Резерв под обесценение	(5 155)	(936)	(6 169)	(81)	(12 341)
Карты рассрочки, нетто	139 533	889	1 885	603	142 910
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	264 569	-	700	126	265 395
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 566	-	151	3	4 720
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 702	214	32	2 948
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 659	1	1 660
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 807	9	1 816
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3 397	95	3 492
Итого ипотечные кредиты	269 135	2 702	7 928	266	280 031
Резерв под обесценение	(2 237)	(753)	(3 232)	(137)	(6 359)
Ипотечные кредиты, нетто	266 898	1 949	4 696	129	273 672
Автокредиты					
- Не просроченные	292 339	-	189	-	292 528
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 235	-	54	-	4 289
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 471	93	-	2 564
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 919	-	1 919
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 164	-	2 164
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	494	2	496
Итого автокредиты	296 574	2 471	4 913	2	303 960
Резерв под обесценение	(2 231)	(546)	(2 098)	-	(4 875)
Автокредиты, нетто	294 343	1 925	2 815	2	299 085
Всего кредиты физическим лицам	1 050 747	11 330	34 691	4 402	1 101 170
Резерв под обесценение	(22 989)	(4 889)	(20 824)	(319)	(49 021)
Кредиты физическим лицам, нетто	1 027 758	6 441	13 867	4 083	1 052 149

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 2023 г.:

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	157 825	9	101	147	158 082
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 397	-	73	12	3 482
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	3 961	280	2	4 243
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4 690	2	4 692
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7 010	86	7 096
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	399	16	415
Итого потребительские кредиты	161 222	3 970	12 553	265	178 010
Резерв под обесценение	(9 141)	(2 472)	(9 085)	(77)	(20 775)
Потребительские кредиты, нетто	152 081	1 498	3 468	188	157 235
Карты рассрочки					
- Не просроченные	123 657	-	57	29	123 743
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 384	-	66	2	2 452
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 017	410	1	2 428
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 549	9	2 558
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 937	8	3 945
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	137	114	251
Итого карты рассрочки	126 041	2 017	7 156	163	135 377
Резерв под обесценение	(4 488)	(953)	(5 426)	(108)	(10 975)
Карты рассрочки, нетто	121 553	1 064	1 730	55	124 402
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	240 397	-	591	124	241 112
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 333	-	178	11	3 522
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 725	168	16	1 909
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 262	3	1 265
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 735	8	1 743
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 970	77	3 047
Итого ипотечные кредиты	243 730	1 725	6 904	239	252 598
Резерв под обесценение	(2 268)	(522)	(2 827)	(90)	(5 707)
Ипотечные кредиты, нетто	241 462	1 203	4 077	149	246 891
Автокредиты					
- Не просроченные	262 817	-	167	-	262 984
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 023	-	54	-	3 077
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 854	94	-	1 948
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 483	-	1 483
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 209	-	2 209
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	232	2	234
Итого автокредиты	265 840	1 854	4 239	2	271 935
Резерв под обесценение	(2 243)	(412)	(1 843)	(2)	(4 500)
Автокредиты, нетто	263 597	1 442	2 396	-	267 435
Всего кредиты физическим лицам	796 833	9 566	30 852	669	837 920
Резерв под обесценение	(18 140)	(4 359)	(19 181)	(277)	(41 957)
Кредиты физическим лицам, нетто	778 693	5 207	11 671	392	795 963

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2024 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	1 135 969	31 644	2 478	145	1 170 236
- Просроченные на срок менее 30 дней	11 112	978	48	1	12 139
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	10 417	1 963	1	12 381
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3 295	2	3 297
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 277	4	4 281
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	17 048	83	17 131
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	1 147 081	43 039	29 109	236	1 219 465
Резерв под обесценение	(16 198)	(6 175)	(24 793)	(91)	(47 257)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	1 130 883	36 864	4 316	145	1 172 208

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 998	1 998
- Не просроченные	1 998	1 998
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 998	1 998
Резерв под обесценение	(6)	(6)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 992	1 992

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 2023 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	1 047 036	41 876	2 759	201	1 091 872
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 345	49	156	1	8 551
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 488	3 595	1	6 084
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3 072	2	3 074
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 499	4	4 503
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	19 819	86	19 905
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	1 055 381	44 413	33 900	295	1 133 989
Резерв под обесценение	(14 933)	(5 568)	(25 633)	(120)	(46 254)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	1 040 448	38 845	8 267	175	1 087 735

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	1 960	1 960
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 960	1 960
Резерв под обесценение	(6)	(6)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 954	1 954

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

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

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

На 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний:

	<i>31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2023 г. млн руб.</i>
Акции, находящиеся в собственности Группы	816	628
	816	628

В течение трех месяцев по 31 марта 2024 года Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 106 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 13 млн руб.

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

	<i>31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2023 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	49 049	49 701
Облигации и еврооблигации Российской Федерации и субъектов РФ	32 673	35 098
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	81 722	84 799
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 722	84 799

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

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных эмитентов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по рейтингу эмитента/контрагента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА и Эксперт РА) по национальной шкале. В случае если ценной бумаге / эмитенту или эмитенту рейтинг присвоен несколькими рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

Ценные бумаги корпоративных эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2024 г. (не аудировано)		31 декабря 2023 г.
	млн руб.		млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	30 594		32 396
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	3 210		3 264
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	8 196		6 862
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	7 049		7 179
	49 049		49 701

В течение трех месяцев по 31 марта 2024 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (80) млн руб. (в течение трех месяцев по 31 марта 2023 г.: чистый убыток в размере (361) млн руб.).

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 31 марта 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2024 г. (не аудировано)	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	106 455	-	-	106 455
Итого по амортизированной стоимости	106 455	-	-	106 455
Резерв под кредитные убытки	(293)	-	-	(293)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(24 440)	-	-	(24 440)
Итого по справедливой стоимости	81 722	-	-	81 722

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 г.	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	106 786	-	-	106 786
Итого по амортизированной стоимости	106 786	-	-	106 786
Резерв под кредитные убытки	(248)	-	-	(248)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 739)	-	-	(21 739)
Итого по справедливой стоимости	84 799	-	-	84 799

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	804 540	653 020
Текущие счета и депозиты до востребования	200 574	180 137
Юридические лица		
Срочные депозиты	1 448 402	1 442 251
Текущие счета и депозиты до востребования	272 224	224 799
Обязательства по договорам «репо»	624	–
	2 726 364	2 500 207

На 31 марта 2024 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 63 967 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 62 707 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 31 марта 2024 г. составляет 14 394 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 16 294 млн руб.).

На 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 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

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Прочие кредиты	13 213	12 757
Договоры «репо»	56 754	8 767
	69 967	21 524

«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

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Привлеченные кредиты и депозиты	112 931	70 149
«Репо» с КСУ*	34 619	55 305
«Репо» с банками	29 432	1
Счета «лоро»	8 255	3 382
Обязательство по возврату ценных бумаг в «репо»	5 481	8 278
Обеспечение по ПФИ	3 095	1 900
	193 813	139 015

* 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.

19. Депозиты и счета банков (продолжение)

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

На 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с банками и юридическими лицами:

	31 марта 2024 г. (не аудировано)			31 декабря 2023 г.		
	«Репо» с юридиче- скими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридиче- скими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»						
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	-	54 299	-	-	8 092	-
Акции и паи корпоративных эмитентов	22 304	-	29 577	-	-	1
Облигации и еврооблигации Российской Федерации и субъектов РФ	-	867	2 944	-	1 285	-
Итого балансовая стоимость	22 304	55 166	32 521	-	9 377	1
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»						
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	902	-	-	-
Итого балансовая стоимость	-	-	902	-	-	-
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	22 304	55 166	33 423	-	9 377	1
Соответствующие обязательства	624	56 754	29 432	-	8 767	1
Нетто-позиция	21 680	(1 588)	3 991	-	610	-

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 31 марта 2024 г. Банк привлек 34 180 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 34 229 млн руб. КСУ, собственное количество свободных КСУ, которые Банк мог использовать для заключения сделок РЕПО, составляло 49 млн. руб. (на 31 декабря 2023 г. Банк привлек 55 305 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 20 573 млн руб. собственных КСУ и под залог 34 732 млн руб. КСУ, полученных по сделкам обратного «репо»).

19. Депозиты и счета банков (продолжение)

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

	31 марта 2024 г. (не аудировано)		31 декабря 2023 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				
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	43 767	33 387	26 928	20 573
Облигации и еврооблигации Российской Федерации и субъектов РФ	71	66	–	–
	43 838	33 453	26 928	20 573
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации корпоративных эмитентов	1 095	776	–	–
	1 095	776	–	–
Итого	44 933	34 229	26 928	20 573

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Облигации	21 530	15 039
Векселя	822	851
	22 352	15 890

21. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	11 770	10 167
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 229	688
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	1 175	144
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	650	660
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	112	73
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	3	14
Прочие финансовые активы	486	462
Итого прочие финансовые активы	15 425	12 208
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 10)	(7 112)	(6 848)
Итого прочие финансовые активы, нетто	8 313	5 360
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	11 839	15 104
Прочие предоплаты	3 048	2 271
НДС к возмещению по лизинговым операциям	2 763	2 058
Активы, на которые обращено взыскание	1 890	1 376
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	1 454	1 981
Предоплата за рекламные услуги	892	637
Предоплата за изготовление пластиковых карт	137	111
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	172	98
Расчеты с персоналом	16	127
Прочие	74	81
Итого прочие нефинансовые активы	22 285	23 844
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 10)	(354)	(358)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	21 931	23 486
Страховые активы	1 891	1 943
Итого прочие активы	32 135	30 789

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

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

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

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

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

«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».

Создание резерва по прочим финансовым активам в части ценных бумаг, иностранной валюты, производных финансовых инструментов отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе как расходы под ОКУ.

В таблицах ниже представлен анализ изменений соответствующих резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2024 г.	4 490	4 490
Создание за период	892	892
Остаток на 31 марта 2024 г.	5 382	5 382
	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2023 г.	2 518	2 518
Создание за период	155	155
Остаток на 31 марта 2023 г.	2 673	2 673

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

Операции с драгоценными металлами, проводимые Банком, охватывают широкий спектр финансовых услуг и продуктов, связанных с покупкой, продажей, хранением и учетом золота, серебра, платины и палладия. Основные операции включают:

- ▶ куплю-продажу драгоценных металлов – Банк выступает в роли посредника при покупке или продаже драгоценных металлов, предлагая клиентам как физические слитки и монеты, так и безналичные операции с металлическими счетами;
- ▶ металлические счета – ведение счетов в драгоценных металлах, где баланс выражается не в валюте, а в граммах драгоценного металла. Это позволяет клиентам инвестировать в драгоценные металлы без необходимости физического хранения;
- ▶ хранение драгоценных металлов – Банк предлагает услуги по хранению слитков и монет в специализированных хранилищах, в том числе в собственном хранилище Банка, обеспечивая их сохранность и страхование;
- ▶ ломбардные кредиты под залог драгоценных металлов – предоставление займов под залог драгоценных металлов. Это позволяет клиентам получить краткосрочное финансирование, используя в качестве обеспечения золото или другие драгоценные металлы.

«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.

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по сделке объединения бизнеса	11 969	–
Обязательства по договорам аренды	10 448	9 344
Кредиторская задолженность перед поставщиками	8 948	6 339
Обязательства перед персоналом	7 392	3 723
Начисленные обязательства предстоящих платежей	5 768	–
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 23)	3 645	3 276
Производные финансовые обязательства	2 279	2 075
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	1 365	1 716
Обязательства по программам лояльности	1 339	1 006
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	341	1 804
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	141	132
Прочие финансовые обязательства	2 333	1 290
Итого прочие финансовые обязательства	55 968	30 705
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 23)	9 353	9 138
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	6 895	6 813
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 10)	2 392	3 385
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 614	1 746
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 531	1 218
НДС к уплате	1 456	1 037
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 314	1 835
Доходы будущих периодов	1 087	817
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 23)	216	59
Прочие нефинансовые обязательства	373	403
Итого прочие нефинансовые обязательства	26 231	26 451
Обязательства по операциям страхования	109 165	99 411
Итого прочие обязательства	191 364	156 567

«Обязательства по операциям страхования» включают обязательства страховых компаний, входящих в Группу, по договорам страхования.

22. Капитал

На 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. размер уставного капитала Банка составлял 2 069 млн руб.

На 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 20 693 945 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

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

Дивидендная политика

В соответствии с действующей Дивидендной политикой Банк стремится распределять от 25% до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО за соответствующий период, однако:

- ▶ распределение дивидендов не должно приводить к снижению фактического норматива достаточности капитала Н1.0 Банка до уровня ниже 11,5%; и
- ▶ распределение дивидендов не должно приводить к какому-либо нарушению применимого российского законодательства и/или требований Банка России.

22. Капитал (продолжение)

Дивидендная политика (продолжение)

Размер выплачиваемых дивидендов и решение о выплате принимается на общем собрании акционеров по предварительной рекомендации Наблюдательного Совета.

За три месяца 2024 и 2023 года дивиденды Совкомбанком не выплачивались.

За три месяца 2024 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 411 млн руб. За три месяца 2023 года дивиденды неконтролирующим акционерам Группой не выплачивались.

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 три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	24 754	22 414
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(579)	–
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	24 175	22 414
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	20,6	19,0
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	1,17	1,18

23. Договорные обязательства

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

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

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 166 265	1 073 855
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	659 488	552 679
Банковские гарантии и аккредитивы	614 034	623 163
	2 439 787	2 249 697
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(9 353)	(9 138)
Резервы по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	(3 645)	(3 276)
Резервы по досудебным разбирательствам	(216)	(59)
	(13 214)	(12 473)

23. Договорные обязательства (продолжение)

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 31 марта 2024 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 36 300 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 38 726 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 марта 2024 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 577 734 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 584 437 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выданных:

	31 марта 2024 г. (не аудировано) млн руб.	31 марта 2024 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2023 г. млн руб.	31 декабря 2023 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	5 000	48 823	7 519	76 068
0,5-1 млн руб.	3 734	5 128	5 035	6 935
1-10 млн руб.	38 479	11 689	43 570	13 973
10-100 млн руб.	159 483	4 988	162 409	5 071
Более 100 млн руб.	371 038	1 176	365 904	1 200
	577 734	71 804	584 437	103 247

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».

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2024 г.	811	811
Создание за период	(29)	(29)
Остаток на 31 марта 2024 г. (Прим. 21)	782	782
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2024 г.	2 465	2 465
Создание за период	398	398
Остаток на 31 марта 2024 г. (Прим. 21)	2 863	2 863

23. Договорные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за три месяца, закончившихся 31 марта 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	179	179
Остаток на 31 марта 2023 г. (Прим. 21)	784	784

<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	1 089	1 089
Остаток на 31 марта 2023 г. (Прим. 21)	3 293	3 293

24. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 марта 2024 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

25. События после отчетной даты

У Группы не было событий после отчетной даты, требующих раскрытия в обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 43 листа(ов)