

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной консолидированной  
финансовой отчетности

**ПАО «Совкомбанк»**  
**и его дочерних организаций**  
за 2023 год

*Март 2024 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной консолидированной  
финансовой отчетности  
ПАО «Совкомбанк»  
и его дочерних организаций**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основы составления финансовой отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	17
4. Существенные учетные суждения и оценки	35
5. Информация по сегментам	37
6. Чистый процентный доход	42
7. Комиссионные доходы	43
8. Комиссионные расходы	43
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	44
10. Прочие операционные доходы	44
11. Чистая прибыль по небанковской деятельности	45
12. Расходы на персонал	48
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	49
14. Прочее обесценение и резервы	49
15. (Расход)/доход по налогу на прибыль	50
16. Денежные средства и их эквиваленты	52
17. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	52
18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	55
20. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66
21. Инвестиционная собственность	68
22. Основные средства и нематериальные активы	68
23. Активы в форме права пользования	69
24. Прочие активы	70
25. Текущие счета и депозиты клиентов	71
26. Средства ЦБ РФ	72
27. Депозиты и счета банков	72
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	74
29. Прочие обязательства	74
30. Капитал	75
31. Договорные обязательства	76
32. Условные обязательства	78
33. Гудвилл	79

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному совету  
ПАО «Совкомбанк»

### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2023 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2023 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

### ***Обобщенная консолидированная финансовая отчетность***

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности.

### ***Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 15 марта 2024 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Сорокин Андрей Владимирович,  
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006014805)

15 марта 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. 77, стр. 1.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

### **Сведения об аудируемом лице**

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. Текстильщиков, д. 46.

**Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе  
за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г. млн руб.</b>	<b>2022 г. (пересмотрено) млн руб.</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	269 983	213 479
Прочие процентные доходы	6	44 729	32 596
Процентные расходы	6	(171 753)	(138 679)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(4 097)	(4 368)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>138 862</b>	<b>103 028</b>
Расходы по кредитным убыткам	9, 17, 19, 20, 24, 31	(32 513)	(53 942)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>106 349</b>	<b>49 086</b>
Комиссионные доходы	7	37 073	34 230
Комиссионные расходы	8	(10 251)	(9 420)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>26 822</b>	<b>24 810</b>
Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	31 500	(4 144)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	(60)	(343)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(6 324)	(733)
Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		25 051	(29 792)
Прочее обесценение и резервы	14	(5 287)	(1 789)
Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по нерыночным ставкам		—	(1 991)
Прочие операционные доходы	10	4 875	2 318
<b>Прочие доходы/(расходы) от банковской деятельности</b>		<b>49 755</b>	<b>(36 474)</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>182 926</b>	<b>37 422</b>
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	11	43 328	27 139
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	11	(22 472)	(12 003)
<b>Чистая прибыль по небанковской деятельности</b>		<b>20 856</b>	<b>15 136</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		421	273
Расходы на персонал	12	(53 104)	(43 068)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(41 376)	(32 786)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(94 059)</b>	<b>(75 581)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>109 723</b>	<b>(23 023)</b>
(Расход)/доход по налогу на прибыль	15	(14 687)	4 440
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>		<b>95 036</b>	<b>(18 583)</b>
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период, приходящая(ий)ся на:</b>			
- акционеров Банка		94 138	(18 869)
- неконтрольную долю участия		898	286
<b>Базовая(ый) и разведенная(ый) прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию, приходящая(ий)ся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	30	<b>4,89</b>	<b>(1,01)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>			
<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		195	(6 990)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		27	64
Фонд накопленных курсовых разниц		—	(17)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый доход/(расход) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		136	(7 896)
Переоценка зданий за вычетом налогов		55	(84)
<b>Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов</b>		<b>413</b>	<b>(14 923)</b>
<b>Итого совокупный доход(расход)</b>		<b>95 449</b>	<b>(33 506)</b>
<b>Совокупный доход(расход), приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		94 551	(33 792)
- неконтрольную долю участия		898	286

Утверждено 15 марта 2024 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков  
И.о. Финансового директора

Данный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.



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

	Прим.	2023 г. млн руб.	2022 г. (пересмотрено) млн руб.	На 1 января 2022 г. млн руб.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16	625 989	152 581	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		4 523	2 263	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	17	20 715	20 747	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	-	-	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	18	461 489	385 378	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	9 378	9 937	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	20	85 427	125 783	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	20	-	5 656	8 033
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	19	1 894 537	1 386 924	1 177 332
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	-	-	19 523
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		1 776	293	1 201
Инвестиционная собственность	21	2 526	5 786	4 209
Основные средства и нематериальные активы	22	18 042	16 084	18 364
Активы в форме права пользования	23	9 352	7 279	6 939
Гудвилл	33	4 057	4 057	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль		995	955	2 897
Отложенный налоговый актив	15	19 390	21 549	7 306
Прочие активы	24	30 789	40 193	29 151
<b>Итого активы</b>		<b>3 188 985</b>	<b>2 185 465</b>	<b>2 104 251</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	26	21 524	18 987	4 158
Депозиты и счета банков	27	139 015	94 263	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	25	2 500 207	1 687 828	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	15 890	19 592	51 863
Прочие заемные средства		30 910	27 193	25 189
Отложенное налоговое обязательство	15	261	55	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль		1 828	127	1 565
Субординированная задолженность		24 426	35 463	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях		-	-	4 860
Прочие обязательства	29	156 567	109 842	80 318
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 890 628</b>	<b>1 993 350</b>	<b>1 866 107</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	30	2 069	1 969	1 969
Прочие вклады в капитал		35 605	20 718	20 646
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 290)	(17 228)	(2 385)
Фонд накопленных курсовых разниц		-	-	17
Бессрочные субординированные облигации		34 490	27 061	40 714
Резерв на переоценку зданий		424	539	815
Нераспределенная прибыль		241 841	158 641	175 343
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>297 139</b>	<b>191 700</b>	<b>237 119</b>
Неконтрольные доли участия		1 218	415	1 025
<b>Итого капитал</b>		<b>298 357</b>	<b>192 115</b>	<b>238 144</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>3 188 985</b>	<b>2 185 465</b>	<b>2 104 251</b>

Утверждено 15 марта 2024 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель Правления

Г-н/Сергей Ермаков  
И.о. Финансового директора

Данный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы переоценки по финансовым инстру- ментам, оцениваемым по СПСД млн руб.	Бессрочные субордини- рованные облигации млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.	Нераспре- деленная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходя- щийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтроль- ные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>20 646</b>	<b>815</b>	<b>(2 385)</b>	<b>40 714</b>	<b>17</b>	<b>180 151</b>	<b>241 927</b>	<b>1 025</b>	<b>242 952</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	(4 808)	(4 808)	-	(4 808)
<b>Остаток на 1 января 2022 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17</b>	<b>1 969</b>	<b>20 646</b>	<b>815</b>	<b>(2 385)</b>	<b>40 714</b>	<b>17</b>	<b>175 343</b>	<b>237 119</b>	<b>1 025</b>	<b>238 144</b>
Чистый убыток за отчетный период (пересмотрено)	-	-	-	-	-	-	(18 869)	(18 869)	286	(18 583)
Прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	(84)	(14 822)	-	(17)	-	(14 923)	-	(14 923)
<b>Итого совокупный расход (пересмотрено)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>(14 822)</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>	<b>(18 869)</b>	<b>(33 792)</b>	<b>286</b>	<b>(33 506)</b>
Дивиденды (Прим. 30)	-	-	-	-	-	-	-	-	(896)	(896)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	(10 829)	-	-	(10 829)	-	(10 829)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	(2 824)	-	2 824	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(351)	(351)	-	(351)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	(519)	(519)	-	(519)
Резерв по выпущенным опционам на акции	-	72	-	-	-	-	-	72	-	72
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	-	-	(192)	-	-	-	192	-	-	-
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(21)	-	-	21	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г. (пересмотрено)</b>	<b>1 969</b>	<b>20 718</b>	<b>539</b>	<b>(17 228)</b>	<b>27 061</b>	<b>-</b>	<b>158 641</b>	<b>191 700</b>	<b>415</b>	<b>192 115</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>20 718</b>	<b>539</b>	<b>(17 228)</b>	<b>27 061</b>	<b>-</b>	<b>167 695</b>	<b>200 754</b>	<b>415</b>	<b>201 169</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	(9 054)	(9 054)	-	(9 054)
<b>Остаток на 1 января 2023 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17</b>	<b>1 969</b>	<b>20 718</b>	<b>539</b>	<b>(17 228)</b>	<b>27 061</b>	<b>-</b>	<b>158 641</b>	<b>191 700</b>	<b>415</b>	<b>192 115</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	94 138	94 138	898	95 036
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	55	358	-	-	-	413	-	413
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>358</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 138</b>	<b>94 551</b>	<b>898</b>	<b>95 449</b>
Дивиденды (Прим. 30)	-	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	-	(5 000)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	96	-	-	96	-	96
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	7 333	-	(7 333)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(1 067)	(1 067)	-	(1 067)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	1 325	1 325	-	1 325
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	-	-	(170)	-	-	-	170	-	-	-
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(420)	-	-	420	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 30)	100	11 400	-	-	-	-	-	11 500	-	11 500
Исполнение опционов по операциям, основанным на акциях, с сотрудниками	-	3 487	-	-	-	-	547	4 034	-	4 034
Выкуп неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2 069</b>	<b>35 605</b>	<b>424</b>	<b>(17 290)</b>	<b>34 490</b>	<b>-</b>	<b>241 841</b>	<b>297 139</b>	<b>1 218</b>	<b>298 357</b>

Данный обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Обобщенная 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 (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 5,2 млн активных розничных клиентов покупать в 281 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями до 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 декабря 2023 г. у Группы 1 886 офисов и 982 точки продаж, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2022 г.: 1 771 офис и 945 точек продаж, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 31 декабря 2023 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 508 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2022 г.: 4 434 банкомата и терминала по приему наличности).

На 31 декабря 2023 г. Группа обслуживает 15,2 млн клиентов: 14,3 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2022 г.: 13,5 млн клиентов: 12,6 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 декабря 2023 г. составляет 28 944 человека (на 31 декабря 2022 г.: 25 666 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 финансовой отчетности

### Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2023 г., а также отдельные сокращенные примечания.

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

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

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, 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-У<sup>1</sup>);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах<sup>2</sup>;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

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

<sup>2</sup> В значении, определенном в соответствии со статьей 11.1-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

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

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2023 год.

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Проаудированная консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная собственность и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

### Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. 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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

#### **МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО**

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

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

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

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеет право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

#### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

#### *МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

#### *МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

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

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

#### *Изменения в классификации и оценке*

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

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

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

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

#### *Изменения в представлении и раскрытии информации*

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2022 г. и 31 декабря 2022 г. приведен ниже:

	<i>Суммы, отраженные ранее млн руб.</i>	<i>Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17 млн руб.</i>	<i>Пересмотренные данные млн руб.</i>
<b>На 1 января 2022 г.</b>			
<b>Активы</b>			
Прочие активы	37 658	(8 507)	29 151
Отложенный налоговый актив	6 104	1 202	7 306
<b>Обязательства</b>			
Прочие обязательства	82 815	(2 497)	80 318
<b>Капитал</b>			
Нераспределенная прибыль	180 151	(4 808)	175 343

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

В таблице ниже представлено влияние ретроспективного применения МСФО (IFRS) 17 и изменений в презентации и реклассификации, на консолидированный отчет о совокупном доходе за 2022 год:

	<i>Суммы, отраженные ранее млн руб.</i>	<i>Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17 млн руб.</i>	<i>Пересмотренные данные млн руб.</i>
<b>Статьи ОПУ, затронутые МСФО (IFRS) 17</b>			
Комиссионные доходы, в том числе:	46 627	(12 397)	34 230
- по операциям с пластиковыми картами	15 505	(6 534)	8 971
- за включение в программу финансовой защиты	5 880	(5 863)	17
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	35 466	(8 327)	27 139
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(27 421)	15 418	(12 003)
Доход по налогу на прибыль, в том числе:	3 380	1 060	4 440
- по отложенному налогу на прибыль	9 328	1 061	10 389
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, приходящийся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	(0,79)	(0,22)	(1,01)

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

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

#### *Учетная политика*

##### *Договоры страхования*

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

##### *Первоначальное признание договоров страхования*

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

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

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

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

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

##### *Выручка по операциям страхования*

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

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

##### *Расходы по операциям страхования*

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

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

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

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

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

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

#### *Обязательства по договорам страхования*

На отчетную дату обязательства по договорам страхования включают следующие компоненты:

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

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

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

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

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

#### *Модификация договоров страхования*

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

### 3. Существенные положения учетной политики

#### Основы консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Объединение бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединение бизнесов (продолжение)

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

#### Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.



### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

#### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ*

Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этой же статье учитываются дивиденды по долевым ценным бумагам по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Валютная переоценка долговых ценных бумаг по ССПУ, номинированных в иностранной валюте, представляет собой курсовые разницы и учитывается в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

##### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. С даты перехода на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Группа признает обесценение по гарантиям исполнения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Комиссионный доход признается равномерно в течение срока действия гарантии.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### **Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### **Производные финансовые инструменты**

##### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.



### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании общих принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

#### Аренда

##### *i. Группа в качестве арендатора*

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### *Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	2023 г.		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	3 702	426	4 128
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 810	178	2 988
	2022 г.		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 854	635	3 489
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 043	9	2 052

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	2023 г.		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 822	–	4 822
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	8 784	560	9 344
	2022 г.		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 673	1	4 674
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	6 886	703	7 589

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Общая сумма переменных платежей в 2023 году составила 403 млн руб. (в 2022 году: 296 млн руб.).

#### ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

#### iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе дохода/(расхода) от модификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### *Секьюритизация*

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

##### *Списание*

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных основания полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

##### **Основные средства и нематериальные активы**

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### *Переоценка*

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	Свыше 1 года и менее 10 лет

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

#### Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

#### Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получат выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает отчетный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

#### Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

#### Бессрочные облигации

В связи с тем, что по выпущенным Группой бессрочным субординированным облигациям не определен конкретный срок погашения и Группа обладает возможностью отмены купонных выплат, эти инструменты учитываются как долевые и включаются в состав капитала 1-го уровня для целей расчета норматива достаточности капитала.

Группа учитывает бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, для пересчета используется официальный курс Банка России, установленный на отчетную дату, с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями бессрочных субординированных облигаций Группы, выкупленные бессрочные облигации вычитаются из общей суммы собственного капитала и уменьшают статью «Бессрочные субординированные облигации». При последующей продаже этих облигаций полученное возмещение включается в состав собственного капитала в статью «Бессрочные субординированные облигации».

#### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

#### Сегментная отчетность

Группа выделяет отчетные сегменты на основе своей организационной структуры. Отчетные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Сегментная отчетность Группы основана на следующих отчетных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.



### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

##### *Программы лояльности клиентов*

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки Халва уменьшает комиссионные доходы.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая компания в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 и 2022 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 руб. и 70,3375 руб. за 1 доллар США соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют»*

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
  - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
  - ▶ текущий обменный курс;
  - ▶ процесс оценки;
  - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

#### *Комиссионные доходы и расходы*

Группа разделяет доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты, приходящийся на договоры страхования, заключенные через страховые компании Группы и сторонние страховые компании. Данные доходы Группа разделяет пропорционально перечисляемым в пользу соответствующих страховых компаний премиям за подключение клиента к страховому полису.

Группа признает комиссионный доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты, приходящийся на договоры страхования, заключенные через сторонние страховые компании (Прим. 7), в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования.

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты, приходящийся на договоры страхования, заключенные через страховые компании Группы, в составе выручки по договорам страхования (Прим. 11) равномерно на протяжении действия страхового полиса.

При признании такой выручки Группа учитывает законодательные и договорные условия, предусматривающие возможность клиента отказаться от страховки. Группа не является выгодоприобретателем по коллективному договору комплексного страхования.

В ряде случаев Группа привлекает агентов для продажи страховых продуктов. Группа признает и отражает расходы по операциям с агентами на валовой основе, так как агенты не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Группа признает комиссионные расходы по операциям в платежных системах на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

#### *Субсидии*

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 г. № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» в качестве возмещения выпадающих процентных доходов Группа получает субсидии. Группа рассматривает такие субсидии как неотъемлемую часть выданных кредитов и признает их в качестве процентного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Суждения (продолжение)

###### *Неопределенность оценок*

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

###### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

###### *Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD), и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовых результатах за 2023 год, составила 32 513 млн руб. (2022 год: 53 942 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

###### *Обесценение гудвилла*

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 4 057 млн руб. (31 декабря 2022 г.: 4 057 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 33.

###### *Переоценка земли и зданий*

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Суждения (продолжение)

###### *Отложенный налог*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

#### 5. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

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

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

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

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого отчетного сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

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

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

- ▶ результаты по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход, кроме полученных дивидендов по долевым инструментам, а также регулярного дохода по облигациям, который рассчитывается по средневзвешенной доходности портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

- ▶ 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. 10), 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.

	2023 г.				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
<b>Доходы/(расходы) от регулярной деятельности</b>					
<b>Выручка от регулярной деятельности</b>					
Процентные доходы	149 265	114 523	50 924	–	314 712
Комиссионные доходы	10 521	25 368	1 184	–	37 073
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	43 051	–	277	–	43 328
Выручка по операциям между сегментами	–	60 005	–	(60 005)	–
<b>Итого выручка от регулярной деятельности</b>	<b>202 837</b>	<b>199 896</b>	<b>52 385</b>	<b>(60 005)</b>	<b>395 113</b>
Процентные расходы	(46 719)	(114 672)	(10 362)	–	(171 753)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 578)	(1 403)	(116)	–	(4 097)
Расходы по кредитным убыткам	(19 334)	(12 417)	(762)	–	(32 513)
Комиссионные расходы	(7 940)	(1 203)	(1 108)	–	(10 251)
Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(47)	9 809	–	9 762
Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	787	4 330	318	–	5 435
Прочее обесценение и резервы	(502)	(3 500)	(1 285)	–	(5 287)
Прочие регулярные доходы	(89)	1 342	114	–	1 367
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(21 984)	–	(488)	–	(22 472)
Расходы на персонал	(31 835)	(16 729)	(4 540)	–	(53 104)
Прочие расходы	(27 216)	(5 880)	(8 280)	–	(41 376)
Расходы по операциям между сегментами	(22 803)	–	(37 202)	60 005	–
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности</b>	<b>22 624</b>	<b>49 717</b>	<b>(1 517)</b>	<b>–</b>	<b>70 824</b>
<b>Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности</b>					
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 308	(483)	18 913	–	21 738
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(60)	–	(60)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 062)	–	(5 262)	–	(6 324)
Чистая нерегулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	1 436	18 180	–	19 616
Прочие нерегулярные доходы	–	789	3 140	–	3 929
<b>Итого чистые доходы от нерегулярной деятельности</b>	<b>2 246</b>	<b>1 742</b>	<b>34 911</b>	<b>–</b>	<b>38 899</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>24 870</b>	<b>51 459</b>	<b>33 394</b>	<b>–</b>	<b>109 723</b>
Расходы по налогу на прибыль					(14 687)
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>95 036</b>

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

	2022 г. (пересмотрено*)				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
<b>Доходы/(расходы) от регулярной деятельности</b>					
<b>Выручка от регулярной деятельности</b>					
Процентные доходы	128 965	81 894	35 216	–	246 075
Комиссионные доходы	16 397	17 595	238	–	34 230
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	26 617	–	522	–	27 139
Выручка по операциям между сегментами	–	35 443	–	(35 443)	–
<b>Итого выручка от регулярной деятельности</b>	<b>171 979</b>	<b>134 932</b>	<b>35 976</b>	<b>(35 443)</b>	<b>307 444</b>
Процентные расходы	(52 997)	(69 667)	(16 015)	–	(138 679)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 607)	(922)	(839)	–	(4 368)
Расходы по кредитным убыткам	(30 975)	(14 853)	(1 565)	–	(47 393)
Комиссионные расходы	(7 195)	(1 492)	(733)	–	(9 420)
Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(1)	10 174	–	10 173
Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(949)	5 937	2 349	–	7 337
Прочее обесценение и резервы	(189)	(1 072)	(528)	–	(1 789)
Прочие регулярные доходы	325	829	415	–	1 569
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(11 464)	–	(539)	–	(12 003)
Расходы на персонал	(26 277)	(11 914)	(4 877)	–	(43 068)
Убытки от выдачи кредитов, выданных по нерыночным ставкам	–	(1 991)	–	–	(1 991)
Прочие расходы	(19 857)	(3 881)	(9 048)	–	(32 786)
Расходы по операциям между сегментами	(2 731)	–	(32 712)	35 443	–
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности</b>	<b>17 063</b>	<b>35 905</b>	<b>(17 942)</b>	<b>–</b>	<b>35 026</b>
<b>Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности</b>					
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(6 549)	–	(6 549)
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 306)	3 062	(14 073)	–	(14 317)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(343)	–	(343)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(29)	–	(704)	–	(733)
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	6 909	(44 038)	–	(37 129)
Прочие нерегулярные доходы	159	–	863	–	1 022
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности</b>	<b>(3 176)</b>	<b>9 971</b>	<b>(64 844)</b>	<b>–</b>	<b>(58 049)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>13 887</b>	<b>45 876</b>	<b>(82 786)</b>	<b>–</b>	<b>(23 023)</b>
Доходы по налогу на прибыль					4 440
<b>Убыток за отчетный период</b>					<b>(18 583)</b>

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



## 5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

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

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

	<b>2022 г.</b> <b>(пересмотрено*)</b>			
	<b>Разница</b> <b>млн руб.</b>	<b>КБ</b> <b>млн руб.</b>	<b>Казначейство</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	31 812	41 518	79 251	152 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 326	937	–	2 263
Средства, размещенные в банках	3 203	15 753	1 042	19 998
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	749	749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 607	36 913	304 795	395 315
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 249	–	114 190	131 439
Кредиты клиентам	590 220	756 953	30 251	1 377 424
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	9 500	9 500
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	293	293
Инвестиционная собственность	35	–	5 751	5 786
Основные средства и нематериальные активы	5 029	2 355	8 700	16 084
Активы в форме права пользования	1 183	–	6 096	7 279
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	675	–	280	955
Отложенный налоговый актив	3 871	–	17 678	21 549
Прочие активы	5 182	19 248	15 763	40 193
	<b>713 392</b>	<b>876 302</b>	<b>595 771</b>	<b>2 185 465</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	18 987	–	18 987
Депозиты и счета банков	–	37 853	56 410	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	590 104	1 095 354	2 370	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 095	4 497	19 592
Прочие заемные средства	–	–	27 193	27 193
Отложенное налоговое обязательство	–	–	55	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль	64	–	63	127
Субординированная задолженность	–	–	35 463	35 463
Прочие обязательства	71 550	13 419	24 873	109 842
	<b>661 718</b>	<b>1 180 708</b>	<b>150 924</b>	<b>1 993 350</b>

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

## 6. Чистый процентный доход

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам:	129 479	110 678
Карты рассрочки	39 859	38 036
Автокредиты	31 492	19 834
Потребительские кредиты	30 383	30 333
Ипотечные кредиты	27 745	22 475
Кредиты корпоративным клиентам	113 386	86 895
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	18 987	4 352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 833	10 247
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	292	1 260
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	47
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>269 983</b>	<b>213 479</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 988	23 645
Финансовая аренда	7 928	4 596
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	4 813	4 355
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>44 729</b>	<b>32 596</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>314 712</b>	<b>246 075</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- срочные депозиты	(49 652)	(55 444)
- текущие счета и депозиты до востребования	(5 101)	(2 665)
Юридические лица:		
- срочные депозиты	(96 346)	(58 744)
- текущие счета и депозиты до востребования	(3 471)	(2 554)
- обязательства по договорам «репо»	(11)	(61)
Депозиты и счета банков	(7 892)	(9 376)
Прочие заемные средства	(4 263)	(4 056)
Субординированная задолженность	(2 682)	(2 417)
Выпущенные векселя и облигации	(1 572)	(2 699)
Обязательства по аренде	(763)	(663)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(171 753)</b>	<b>(138 679)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(4 097)	(4 368)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>138 862</b>	<b>103 028</b>

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2023 год сумма этих доходов составила 3 116 млн руб. (за 2022 год: 2 760 млн руб.).

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

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.

## 7. Комиссионные доходы

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>(пересмотрено*)</b> <b>млн руб.</b>
Выдача банковских гарантий	11 690	9 130
Расчетное обслуживание	8 983	7 011
Доход от электронных торговых площадок	5 902	5 296
Операции с банковскими картами	5 733	8 971
Организация выпуска ценных бумаг	2 106	1 288
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	447	772
Валютный контроль	221	173
Кассовые операции	205	196
Кредитные операции	184	710
Прочие	1 602	683
	<b>37 073</b>	<b>34 230</b>

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

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.

## 8. Комиссионные расходы

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Агентские услуги	(3 818)	(3 999)
Операции с банковскими картами	(3 048)	(3 078)
Расчетное обслуживание	(2 947)	(1 870)
Депозитарные услуги	(368)	(166)
Банковские гарантии и аккредитивы	(4)	(19)
Прочие	(66)	(288)
	<b>(10 251)</b>	<b>(9 420)</b>

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы через внешние каналы продаж.

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежной системе «Мир» по выпущенным Группой банковским картам.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

## 9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	17	60	–	–	617	677
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	3	–	–	–	3
Кредиты клиентам	19	(4 733)	(3 494)	(23 949)	1 441	(30 735)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	15	–	–	–	15
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20	(34)	–	–	–	(34)
Прочие финансовые активы	24	(1 972)	–	–	–	(1 972)
Финансовые гарантии	31	(206)	–	–	–	(206)
Обязательства по предоставлению кредитов	31	(261)	–	–	–	(261)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(7 128)</b>	<b>(3 494)</b>	<b>(23 949)</b>	<b>2 058</b>	<b>(32 513)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	17	197	–	–	875	1 072
Кредиты клиентам	19	(7 380)	(6 569)	(37 096)	(741)	(51 786)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	101	–	–	–	101
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20	(80)	–	–	–	(80)
Прочие финансовые активы	24	(2 518)	–	–	–	(2 518)
Финансовые гарантии	31	14	–	–	–	14
Обязательства по предоставлению кредитов	31	(745)	–	–	–	(745)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(10 411)</b>	<b>(6 569)</b>	<b>(37 096)</b>	<b>134</b>	<b>(53 942)</b>

## 10. Прочие операционные доходы

	<i>2023 г. млн руб.</i>	<i>2022 г. млн руб.</i>
Выбытие основных средств и инвестиционной собственности	2 226	428
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	827	545
Доход от прекращения признания договоров аренды	377	74
Доход от досрочного выкупа собственных выпущенных облигаций	196	–
Операции на электронных площадках	175	83
Прибыль от операционной субаренды	163	159
Доходы от списания невостребованной задолженности	124	57
Штрафы полученные	119	87
Доходы от оказания консультационных услуг	84	58
Доход от урегулирования обязательств	–	580
Доход от выгодного приобретения	–	240
Прочие	584	7
	<b>4 875</b>	<b>2 318</b>

## 11. Чистая прибыль по небанковской деятельности

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>(пересмотрено*)</b> <b>млн руб.</b>
Выручка по договорам страхования	43 051	26 617
Расходы по договорам страхования	(21 983)	(11 464)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	277	522
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(489)	(539)
<b>Нетто-выручка по небанковской деятельности</b>	<b>20 856</b>	<b>15 136</b>

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

Страховая деятельность состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы.

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

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования по компонентам за 2023 год:

	<i>Ожидаемая приведенная стоимость потоков по выполнению млн руб.</i>	<i>Рисковая поправка млн руб.</i>	<i>Маржа за предусмот- ренные договором услуги (МПДУ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2023 г.</b>	<b>49 086</b>	<b>625</b>	<b>16 132</b>	<b>65 843</b>
<b>Изменения, относящиеся к текущему сервису</b>				
Высвобождение МПДУ	–	–	(22 907)	(22 907)
Высвобождение рискованной поправки на нефинансовый риск	–	(208)	–	(208)
Корректировки на основе опыта	(2 097)	(23)	–	(2 120)
<b>Изменения, относящиеся к будущему сервису</b>				
Эффект от первоначального признания договоров в периоде	(31 674)	374	31 300	–
<b>Изменения, относящиеся к прошлому сервису</b>				
Изменения обязательств по возникшим требованиям	–	36	–	36
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>(33 771)</b>	<b>179</b>	<b>8 393</b>	<b>(25 199)</b>
Финансовые расходы по договорам страхования	3 566	39	526	4 131
Влияние курсовых разниц	6 315	–	–	6 315
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД</b>	<b>(23 890)</b>	<b>218</b>	<b>8 919</b>	<b>(14 753)</b>
Получение премий	56 087	–	–	56 087
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	(24 427)	–	–	(24 427)
Аквизиционные денежные потоки	(8 839)	–	–	(8 839)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>22 821</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>22 821</b>
<b>Прочее</b>	<b>23 321</b>	<b>236</b>	<b>–</b>	<b>23 557</b>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>71 338</b>	<b>1 079</b>	<b>25 051</b>	<b>97 468</b>

## 11. Чистая прибыль по небанковской деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования в разбивке по обязательствам по оставшейся части покрытия (ООЧП) и обязательствам по возникшим требованиям (ОВТ) за 2023 год:

	<i>Обязательство по оставшейся части покрытия (ООЧП) млн руб.</i>	<i>Обязательство по возникшим требованиям (ОВТ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2023 г.</b>	<b>62 218</b>	<b>3 625</b>	<b>65 843</b>
Выручка по договорам страхования	(43 051)	–	<b>(43 051)</b>
Расходы по договорам страхования:	7 314	10 538	<b>17 852</b>
<i>Состоявшиеся убытки и прочие расходы по договорам страхования</i>	–	10 538	<b>10 538</b>
<i>Амортизация аквизиционных денежных потоков</i>	7 314	–	<b>7 314</b>
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>(35 737)</b>	<b>10 538</b>	<b>(25 199)</b>
Финансовые расходы по договорам страхования	3 874	257	<b>4 131</b>
Влияние курсовых разниц	6 103	212	<b>6 315</b>
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД</b>	<b>(25 760)</b>	<b>11 007</b>	<b>(14 753)</b>
<b>Инвестиционные составляющие</b>	<b>(13 922)</b>	<b>13 922</b>	<b>–</b>
<b>Прочее</b>	<b>21 303</b>	<b>2 254</b>	<b>23 557</b>
Получение премий	56 087	–	<b>56 087</b>
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	–	(24 427)	<b>(24 427)</b>
Аквизиционные денежные потоки	(8 839)	–	<b>(8 839)</b>
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>47 248</b>	<b>(24 427)</b>	<b>22 821</b>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>91 087</b>	<b>6 381</b>	<b>97 468</b>

## 11. Чистая прибыль по небанковской деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования по компонентам за 2022 год:

	<i>Ожидаемая приведенная стоимость потоков по выполнению млн руб.</i>	<i>Рисковая поправка млн руб.</i>	<i>Маржа за предусмот- ренные договором услуги (МПДУ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2022 г.</b>	<b>21 787</b>	<b>277</b>	<b>7 159</b>	<b>29 223</b>
<b>Изменения, относящиеся к текущему сервису</b>				
Высвобождение МПДУ	–	–	(11 481)	(11 481)
Высвобождение рисков поправки на нефинансовый риск	–	98	–	98
Корректировки на основе опыта	(6 313)	11	–	(6 302)
<b>Изменения, относящиеся к будущему сервису</b>				
Эффект от первоначального признания договоров в периоде	(15 512)	(176)	15 688	–
<b>Изменения, относящиеся к прошлому сервису</b>				
Изменения обязательств по возникшим требованиям	–	(17)	–	(17)
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>(21 825)</b>	<b>(84)</b>	<b>4 207</b>	<b>(17 702)</b>
Финансовые расходы по договорам страхования	2 304	(18)	263	2 549
Влияние курсовых разниц	2 804	–	–	2 804
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД</b>	<b>(16 717)</b>	<b>(102)</b>	<b>4 470</b>	<b>(12 349)</b>
Получение премий	24 217	–	–	24 217
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	(18 338)	–	–	(18 338)
Аквизиционные денежные потоки	(1 930)	–	–	(1 930)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>3 949</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 949</b>
<b>Прочее</b>	<b>40 067</b>	<b>450</b>	<b>4 503</b>	<b>45 020</b>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>49 086</b>	<b>625</b>	<b>16 132</b>	<b>65 843</b>



## 11. Чистая прибыль по небанковской деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования в разбивке по обязательствам по оставшейся части покрытия (ООЧП) и обязательствам по возникшим требованиям (ОВТ) за 2022 год:

	<b>Обязательство по оставшейся части покрытия (ООЧП) млн руб.</b>	<b>Обязательство по возникшим требованиям (ОВТ) млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2022 г.</b>	<b>27 614</b>	<b>1 609</b>	<b>29 223</b>
Выручка по договорам страхования	(26 617)	–	(26 617)
Расходы по договорам страхования:	1 395	7 520	8 915
Состоявшиеся убытки и прочие расходы по договорам страхования	–	7 520	7 520
Амортизация аквизиционных денежных потоков	1 395	–	1 395
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>(25 222)</b>	<b>7 520</b>	<b>(17 702)</b>
Финансовые расходы по договорам страхования	2 409	140	2 549
Влияние курсовых разниц	2 648	156	2 804
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД</b>	<b>(20 165)</b>	<b>7 816</b>	<b>(12 349)</b>
<b>Инвестиционные составляющие</b>	<b>(12 538)</b>	<b>12 538</b>	<b>–</b>
<b>Прочее</b>	<b>45 020</b>	<b>–</b>	<b>45 020</b>
Получение премий	24 217	–	24 217
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	–	(18 338)	(18 338)
Аквизиционные денежные потоки	(1 930)	–	(1 930)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>22 287</b>	<b>(18 338)</b>	<b>3 949</b>
<b>Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>62 218</b>	<b>3 625</b>	<b>65 843</b>

## 12. Расходы на персонал

	<b>2023 г. млн руб.</b>	<b>2022 г. млн руб.</b>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(42 968)	(34 988)
Налоги и отчисления по заработной плате	(10 136)	(8 080)
	<b>(53 104)</b>	<b>(43 068)</b>

Рост статьи «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы» связан с несколькими факторами, наиболее значимыми из которых являются увеличение численности персонала и выплата бонусов за достижение высоких финансовых результатов в 2023 году во всех сегментах деятельности Группы.

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.

### 13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Реклама и маркетинг	(8 542)	(6 524)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(4 577)	(4 142)
Амортизация активов в форме права пользования	(3 767)	(3 116)
Содержание и эксплуатация основных средств	(3 498)	(2 175)
Сопровождение программного обеспечения	(3 370)	(1 989)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(3 206)	(2 242)
Товарно-материальные ценности	(2 571)	(3 515)
Транспортные и командировочные расходы	(2 431)	(1 471)
Аренда	(1 658)	(1 070)
Амортизация нематериальных активов	(1 423)	(1 308)
Амортизация основных средств	(882)	(1 023)
Корпоративные мероприятия	(783)	(425)
Страхование имущества	(725)	(459)
Расходы от выбытия имущества	(715)	(784)
Представительские расходы	(574)	(220)
Подбор и подготовка сотрудников	(386)	(204)
Охрана	(384)	(334)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(269)	(229)
Прочие	(1 615)	(1 556)
	<b>(41 376)</b>	<b>(32 786)</b>

Рост статьи «Реклама и маркетинг» в 2023 году отражает увеличение затрат на привлечение новых клиентов розничного сегмента, а также расходы, связанные с подготовкой и проведением первичного публичного предложения акций (IPO).

Рост статьи «Содержание и эксплуатация основных средств» в 2023 году связан с расходами на модернизацию и обновление, включая импортозамещение, основных средств, а также с ростом Группы.

### 14. Прочее обесценение и резервы

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Условные обязательства	(3 308)	520
Судебные разбирательства	(1 275)	(806)
Прочие активы	(798)	(1 076)
Активы, на которые обращено взыскание	94	(208)
Обесценение гудвилла (Прим. 33)	–	(219)
	<b>(5 287)</b>	<b>(1 789)</b>

Увеличение резерва под «Условные обязательства» связано в основном с ростом портфеля банковских гарантий, выданных Группой. Резерв 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 декабря 2023 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 584 437 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.) (Прим. 31).

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.

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

#### 14. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за 2023 и 2022 годы, представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>1 412</b>	<b>2 955</b>	<b>6 409</b>	<b>133</b>	<b>10 909</b>
Создание/(восстановление)	1 076	806	(520)	208	1 570
Списание	(1 417)	–	–	(49)	(1 466)
Погашение обязательств	–	(764)	–	–	(764)
Восстановление ранее списанных сумм	840	–	–	9	849
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 911</b>	<b>2 997</b>	<b>5 889</b>	<b>301</b>	<b>11 098</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>1 911</b>	<b>2 997</b>	<b>5 889</b>	<b>301</b>	<b>11 098</b>
Создание/(восстановление)	798	1 275	3 308	(94)	5 287
Списание	(183)	–	–	(42)	(225)
Погашение обязательств	–	(887)	–	–	(887)
Восстановление ранее списанных сумм	25	–	–	–	25
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2 551</b>	<b>3 385</b>	<b>9 197</b>	<b>165</b>	<b>15 298</b>

Создание резервов по условным обязательствам на 3 308 млн руб. за 2023 год и восстановление на 520 млн руб. за 2022 год отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

#### 15. (Расход)/доход по налогу на прибыль

	<i>2023 г. млн руб.</i>	<i>2022 г. (пересмотрено*) млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(12 743)	(5 949)
Возникновение временных разниц	(1 944)	10 389
	<b>(14 687)</b>	<b>4 440</b>

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

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

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	<i>2023 г. млн руб.</i>	<i>2022 г. млн руб.</i>
<b>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</b>		
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(55)	1 732
<b>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</b>		
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71	1 979
Переоценка зданий	(14)	21
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>2</b>	<b>3 732</b>

## 15. (Расход)/доход по налогу на прибыль (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2023 и 2022 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2023 и 2022 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2023 и 2022 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль в отношении финансового результата от выбытия акций в 2023 году при выполнении ряда условий может быть снижена до 0%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2023 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (5 376) млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: (850) млн руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>109 723</b>	<b>(23 023)</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические (расходы)/доходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(21 945)</b>	<b>4 605</b>
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	2 696	48
Убыток, признанный исключительно для целей налогообложения	2 576	–
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(455)	(1 089)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 685	1 069
Прочие	756	(193)
<b>(Расход)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(14 687)</b>	<b>4 440</b>

Группа определила, что отложенный налоговый актив можно будет возместить с учетом уровня предполагаемой доходности, а также допущения о том, что в годы, следующие за 2023 годом, прогнозируемая доходность будет не ниже доходности 2021-2022 годов.

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				2023 г. млн руб.
	2021 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	2022 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>									
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 544	3 104	–	–	11 648	(2 509)	–	–	9 139
Прочие обязательства	5 659	(5 885)	–	–	(226)	5 448	–	–	5 222
Субординированная задолженность	48	568	–	–	616	1 784	–	–	2 400
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	920	2 789	–	–	3 709	(1 898)	–	–	1 811
Денежные средства и их эквиваленты	234	127	–	–	361	829	–	–	1 190
Прочие активы	(1 167)	1 303	–	–	136	456	–	–	592
Основные средства и нематериальные активы	(376)	519	–	21	164	52	–	(14)	202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	–	–	3 711	3 727	(3 724)	–	16	19
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 548)	4 985	–	–	(563)	579	–	–	16
Депозиты и счета банков	(358)	358	–	–	–	–	–	–	–
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>7 972</b>	<b>7 868</b>	<b>–</b>	<b>3 732</b>	<b>19 572</b>	<b>1 017</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>20 591</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(809)	1 908	821	–	1 920	(2 750)	(423)	–	(1 253)
Инвестиционная собственность	(180)	180	–	–	–	(185)	–	–	(185)
Текущие счета и депозиты клиентов	586	(584)	–	–	2	(14)	–	–	(12)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 017)	1 017	–	–	–	(12)	–	–	(12)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 420)</b>	<b>2 521</b>	<b>821</b>	<b>–</b>	<b>1 922</b>	<b>(2 961)</b>	<b>(423)</b>	<b>–</b>	<b>(1 462)</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>7 306</b>	<b>14 243</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21 549</b>	<b>(2 159)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>19 390</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(754)</b>	<b>(3 854)</b>	<b>821</b>	<b>3 732</b>	<b>(55)</b>	<b>215</b>	<b>(423)</b>	<b>2</b>	<b>(261)</b>

## 16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	442 563	6 729
Счета в ЦБ РФ	136 338	99 470
Наличные средства	33 206	30 201
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	13 897	16 196
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>626 004</b>	<b>152 596</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15)	(15)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, нетто</b>	<b>625 989</b>	<b>152 581</b>

Рост статьи «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее» на 31 декабря 2023 г. связан с размещением временно свободных денежных средств Группы.

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в залог по сделкам «обратного репо», на 31 декабря 2023 и 2022 гг. примерно равна балансовой стоимости сделок «обратного репо».

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

## 17. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Срочные депозиты в банках	20 766	19 803
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	1	307
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	–	752
<b>Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>20 767</b>	<b>20 862</b>
За вычетом резерва под обесценение	(52)	(115)
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>20 715</b>	<b>20 747</b>

На 31 декабря 2023 г. облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствовали.

На 31 декабря 2022 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) составил 3 млн руб.

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2022 и 2023 годы:

<b>Средства, размещенные в банках</b>	<b>Этап 1</b> <b>млн руб.</b>	<b>ПСКО</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>309</b>	<b>–</b>	<b>309</b>
Создание/(восстановление) за период	(197)	(875)	(1 072)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	875	875
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>112</b>	<b>–</b>	<b>112</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>112</b>	<b>–</b>	<b>112</b>
Создание/(восстановление) за период	(60)	(617)	(677)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	617	617
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>52</b>	<b>–</b>	<b>52</b>

**17. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	3	3
Создание/(восстановление) за период	—	—
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Остаток на 1 января 2023 г.	3	3
Создание/(восстановление) за период	(3)	(3)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

В течение 2023 и 2022 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

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

	<i>2023 г. млн руб.</i>	<i>2022 г. млн руб.</i>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Облигации и еврооблигации	407 907	345 358
Акции и паи	48 634	39 389
Производные финансовые инструменты	4 948	631
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>461 489</b>	<b>385 378</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Облигации и еврооблигации	9 377	—
Акции и паи	1	9 937
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>9 378</b>	<b>9 937</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>470 867</b>	<b>395 315</b>

Рост справедливой стоимости финансовых инструментов в 2023 году по сравнению с 2022 годом, который привел к положительной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обусловлен в основном улучшением экономических показателей, таких как рост ВВП, снижение темпа инфляции, рост промышленного производства и быстрая адаптация страны к условиям экономических санкций в целом.

Прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2023 год признана в статьях «Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 31 500 млн руб. (за 2022 год: убыток (4 144) млн руб.) и «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме 1 123 млн руб. (за 2022 год: убыток (7 630) млн руб.).

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

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов, 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:

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	176 603	169 542
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	117 891	51 478
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	93 839	116 708
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	10 766	15 244
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	170	10
Эмитентов с рейтингом ниже B-	–	4
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	66 650	41 698
<b>Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>465 919</b>	<b>394 684</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	2 517	7
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	79	413
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1531	194
Контрагентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	821	17
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>4 948</b>	<b>631</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>470 867</b>	<b>395 315</b>

На 31 декабря 2023 г. «эмитенты без рейтинга российских рейтинговых агентств» включают в себя в том числе облигации и еврооблигации Российской Федерации на сумму 12 968 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 4 968 млн руб.) и российские субфедеральные и муниципальные облигации на сумму 5 062 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 1 497 млн руб.).

На 31 декабря 2023 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: январь 2024 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2022 г.: январь 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

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

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

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Автокредиты	271 935	166 288
Ипотечные кредиты	252 598	186 203
Потребительские кредиты	178 010	148 990
Карты рассрочки	135 377	125 204
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>837 920</b>	<b>626 685</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и облигации</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	869 901	633 551
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	237 271	169 197
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	26 817	28 473
Облигации и еврооблигации	1 960	9 521
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации</b>	<b>1 135 949</b>	<b>840 742</b>
<b>Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 973 869</b>	<b>1 467 427</b>
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(88 217)	(80 503)
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	8 885	–
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>1 894 537</b>	<b>1 386 924</b>

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

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля, а также кредиты, предоставляющие клиентам возможность приобрести автомобили в рассрочку сроком до 30 месяцев.

На 31 декабря 2023 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 198 564 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья, которое используется в качестве залога по кредиту (на 31 декабря 2022 г.: 130 941 млн руб.), и на 54 034 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2022 г.: 55 262 млн руб.).

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

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку 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 декабря 2023 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 134 456 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2022 г.: 124 012 млн руб.) и на 921 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2022 г.: 1 192 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 12,2 млн шт., количество действующих карт на 31 декабря 2023 г. – 9,8 млн шт.

На 31 декабря 2023 г. Группой заключены соглашения с 88 тыс. юридических лиц-операторов 281 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2022 г.: 83 тыс. юридических лиц-операторов 268 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва», отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 6).

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

В течение 2023 года Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (60) млн руб. (в течение 2022 года: чистый убыток в размере (343) млн руб.). Продажа кредитов не приводит к нарушению бизнес-модели удержания до погашения.



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

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В Группу входит лизинговая компания ООО «Совкомбанк Лизинг», которая специализируется на предоставлении услуг финансовой аренды (лизинга) автомобильного транспорта, что позволяет клиентам приобретать в лизинг автомобили и специализированную автомобильную технику, в основном дорожные и строительные машины, для личного пользования или для бизнеса.

Лизинг автомобилей представляет собой финансовый инструмент, который позволяет как физическим, так и юридическим лицам обновлять автопарк без необходимости выделять значительные суммы на покупку транспортных средств. В рамках договора лизинга клиент получает автомобиль в пользование на установленный срок, при этом осуществляя регулярные платежи, включающие в себя стоимость самого автомобиля, страхование КАСКО и ОСАГО и процент за пользование лизинговыми услугами. По окончании договора клиент имеет возможность выкупить автомобиль за остаточную стоимость или вернуть его лизингодателю.

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу) автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
<b>31 декабря 2023 г.</b>						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	33 288	23 603	14 854	7 333	3 419	712
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 799)	(5 625)	(5 433)	(3 459)	(1 923)	(434)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>30 489</b>	<b>17 978</b>	<b>9 421</b>	<b>3 874</b>	<b>1 496</b>	<b>278</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	17 668	12 168	6 748	3 361	1 120	403
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 435)	(2 759)	(2 327)	(1 507)	(604)	(241)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>16 233</b>	<b>9 409</b>	<b>4 421</b>	<b>1 854</b>	<b>516</b>	<b>162</b>

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию предметов лизинга у аккредитованных страховых компаний, в том числе у АО «Совкомбанк Страхование». Кроме того, Группа придерживается следующего подхода для сокращения рисков лизинговой деятельности:

- ▶ Группа юридически является владельцем предмета лизинга, что позволяет оперативно реагировать на любые негативные события, включая изъятие предмета у недобросовестных лизингополучателей;
- ▶ Группа передает в лизинг только ликвидные и высоколиквидные активы;
- ▶ лизингополучатель по сделке использует собственные средства для уплаты аванса по договору лизинга.

## 19. 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 ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

<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>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>8 137</b>	<b>1 751</b>	<b>10 456</b>	<b>3</b>	<b>20 347</b>
Перевод в Этап 2	(96)	96	–	–	–
Перевод в Этап 3	(662)	(1 409)	2 071	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 762	2 034	5 932	74	<b>9 802</b>
Списания	–	–	(17 079)	–	<b>(17 079)</b>
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	7 705	–	<b>7 705</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>9 141</b>	<b>2 472</b>	<b>9 085</b>	<b>77</b>	<b>20 775</b>

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>1 572</b>	<b>487</b>	<b>2 136</b>	<b>13</b>	<b>4 208</b>
Перевод в Этап 2	(15)	15	–	–	–
Перевод в Этап 3	(54)	(272)	326	–	–
Создание/(восстановление) за период	740	182	1 694	(11)	<b>2 605</b>
Списания	–	–	(2 408)	–	<b>(2 408)</b>
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	95	–	<b>95</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2 243</b>	<b>412</b>	<b>1 843</b>	<b>2</b>	<b>4 500</b>

<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>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>1 885</b>	<b>531</b>	<b>2 778</b>	<b>258</b>	<b>5 452</b>
Перевод в Этап 2	(21)	21	–	–	–
Перевод в Этап 3	(51)	(222)	273	–	–
Создание/(восстановление) за период	455	192	791	(168)	<b>1 270</b>
Списания	–	–	(1 103)	–	<b>(1 103)</b>
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	88	–	<b>88</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2 268</b>	<b>522</b>	<b>2 827</b>	<b>90</b>	<b>5 707</b>

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>5 633</b>	<b>798</b>	<b>6 362</b>	<b>8</b>	<b>12 801</b>
Перевод в Этап 2	(60)	60	–	–	–
Перевод в Этап 3	(373)	(599)	972	–	–
Создание/(восстановление) за период	(712)	694	5 345	100	<b>5 427</b>
Списания	–	–	(8 777)	–	<b>(8 777)</b>
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	1 524	–	<b>1 524</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>4 488</b>	<b>953</b>	<b>5 426</b>	<b>108</b>	<b>10 975</b>

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

## 19. 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 год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

<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	(1)	1	–	–	–
Перевод в Этап 3	(184)	(79)	263	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 060	503	5 233	(1 639)	7 157
Списания	–	–	(4)	(1 505)	(1 509)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	–	–	1 691	1 691
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	812	–	812
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>11 900</b>	<b>5 401</b>	<b>11 105</b>	<b>106</b>	<b>28 512</b>

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	21	–	–	21
Создание/(восстановление) за период	(15)	–	–	(15)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>6</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>6</b>

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	220	–	–	220
Создание/(восстановление) за период	11	–	–	11
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>231</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>231</b>

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	3 535	528	12 931	99	17 093
Перевод в Этап 2	(16)	16	–	–	–
Перевод в Этап 3	(134)	(266)	400	–	–
Создание/(восстановление) за период	(583)	(111)	4 954	203	4 463
Списания	–	–	(4 669)	(288)	(4 957)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	912	–	912
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2 802</b>	<b>167</b>	<b>14 528</b>	<b>14</b>	<b>17 511</b>

## 19. 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 год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

<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>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>6 094</b>	<b>1 745</b>	<b>8 409</b>	<b>412</b>	<b>16 660</b>
Перевод в Этап 2	(81)	81	–	–	–
Перевод в Этап 3	(728)	(1 538)	2 266	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 852	1 463	8 329	(409)	12 235
Списания	–	–	(13 435)	–	(13 435)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	4 887	–	4 887
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>8 137</b>	<b>1 751</b>	<b>10 456</b>	<b>3</b>	<b>20 347</b>

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>1 487</b>	<b>263</b>	<b>1 424</b>	<b>19</b>	<b>3 193</b>
Перевод в Этап 2	(13)	13	–	–	–
Перевод в Этап 3	(38)	(147)	185	–	–
Создание/(восстановление) за период	136	358	898	(6)	1 386
Списания	–	–	(410)	–	(410)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	39	–	39
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 572</b>	<b>487</b>	<b>2 136</b>	<b>13</b>	<b>4 208</b>

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>1 619</b>	<b>400</b>	<b>1 558</b>	<b>204</b>	<b>3 781</b>
Перевод в Этап 2	(22)	22	–	–	–
Перевод в Этап 3	(75)	(187)	262	–	–
Создание/(восстановление) за период	363	296	1 752	54	2 465
Списания	–	–	(801)	–	(801)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	7	–	7
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 885</b>	<b>531</b>	<b>2 778</b>	<b>258</b>	<b>5 452</b>

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>3 897</b>	<b>666</b>	<b>4 800</b>	<b>173</b>	<b>9 536</b>
Перевод в Этап 2	(44)	44	–	–	–
Перевод в Этап 3	(340)	(550)	890	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 120	638	7 098	(165)	9 691
Списания	–	–	(6 463)	–	(6 463)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	37	–	37
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>5 633</b>	<b>798</b>	<b>6 362</b>	<b>8</b>	<b>12 801</b>

## 19. 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 год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

<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 2022 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557
Перевод в Этап 2	(295)	295	–	–	–
Перевод в Этап 3	(1 926)	(227)	2 153	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 598	3 420	11 796	1 365	18 179
Списания	–	–	(9 509)	(866)	(10 375)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>9 025</b>	<b>4 976</b>	<b>4 801</b>	<b>1 559</b>	<b>20 361</b>

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	122	–	–	122
Создание/(восстановление) за период	(101)	–	–	(101)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>21</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21</b>

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	383	–	–	383
Создание/(восстановление) за период	(163)	–	–	(163)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>220</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>220</b>

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	3 593	155	4 943	237	8 928
Перевод в Этап 2	(99)	99	–	–	–
Перевод в Этап 3	(433)	(120)	553	–	–
Создание/(восстановление) за период	474	394	7 223	(98)	7 993
Списания	–	–	(628)	(40)	(668)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	840	–	840
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 535</b>	<b>528</b>	<b>12 931</b>	<b>99</b>	<b>17 093</b>

В 2023 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 35,7% или 66 395 млн руб. был обусловлен ростом выдач кредитов по государственным программам льготной ипотеки, а также развитием ипотечных программ кредитования, в том числе совместных программ с компаниями, лидирующими на рынке строительства жилой недвижимости.
- ▶ Рост среднего чека по автокредитам на 20%, в связи с ростом цен на автомобили, а также развитие программ в сотрудничестве с автопроизводителями и собственных программ по предоставлению автокредитов стали драйверами роста совокупного портфеля автокредитов на 63,5% или 105 647 млн руб.
- ▶ Портфель карт рассрочки продолжил органический рост и увеличился за год на 8,1% или 10 173 млн руб. Основными причинами роста портфеля карт рассрочки остаются большое количество магазинов-партнеров и преимущества рассрочки над классическими кредитными картами.

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

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

- ▶ Портфель потребительских кредитов увеличился на 19,5% или 29 020 млн руб., в том числе за счет приобретения портфеля денежных кредитов у ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», а также роста выдач кредитов через интернет и развития программ товарного кредитования.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 35 833 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3 и ПСКО. Процедуры по взысканию задолженности по списанным кредитам осуществляются Группой на регулярной основе.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов на 37,3% или 236 350 млн руб. связано с активным развитием продаж кредитных продуктов, региональным масштабированием присутствия, совершенствованием подходов к кредитной работе. Важную роль сыграло участие государства и профильных министерств в разработке и внедрении различных программ поддержки предпринимателей разнообразных отраслей и сегментов.
- ▶ Группа продолжила развитие собственных лизинговых программ и добилась увеличения лизингового портфеля за счет привлечения на обслуживание новых клиентов и увеличения количества заключенных договоров лизинга и стоимости объектов, переданных в лизинг.

В 2022 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 18,9% или 29 618 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования, в том числе совместных программ с компаниями, лидирующими на рынке строительства жилой недвижимости, стабильным спросом населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки.
- ▶ Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов и программ в сотрудничестве с автопроизводителями стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 18,1% или 25 533 млн руб.
- ▶ За счет органического роста портфель карт рассрочки вырос на 17,3% или 18 499 млн руб. Основной причиной роста портфеля карт рассрочки остается большое количество магазинов-партнеров и преимущества рассрочки над классическими кредитными картами. Портфель потребительских кредитов увеличился на 9,4% или 12 740 млн руб., в том числе за счет ввода новых программ по кредитованию клиентов в торгово-сервисных точках.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 21 777 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после просрочки платежей более чем на 360 дней по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки и автокредитов и более чем на 1 080 дней по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3 и ПСКО. Процедуры по взысканию задолженности по списанным кредитам осуществляются Группой на регулярной основе.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, в том числе с процентными ставками, субсидированными по государственным программам, закрытием для крупных корпоративных клиентов рынка зарубежного капитала и переориентаций на привлечение финансирования на внутреннем рынке у отечественных банков.
- ▶ Группа продолжила развитие собственных лизинговых программ и добилась увеличения лизингового портфеля на 35,8% или 8 591 млн руб. за счет привлечения на обслуживание новых клиентов и увеличения количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

## 19. 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 декабря 2023 г.:

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

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

### Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

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

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



## 19. 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 декабря 2023 г.:

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

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

	<b>Этап 1</b> <i>млн руб.</i>	<b>Итого</b> <i>млн руб.</i>
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 960</b>	<b>1 960</b>
- Не просроченные	1 960	1 960
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 960</b>	<b>1 960</b>
Резерв под обесценение	(6)	(6)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>1 954</b>	<b>1 954</b>

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

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

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

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

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

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

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2023 г. были бы выше на:

	<i>2023 г. млн руб.</i>	<i>2022 г. млн руб.</i>
Ипотечные кредиты	1 896	2 220
Автокредиты	1 266	355

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малым предприятиям Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам млн руб.</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам млн руб.</i>	<i>Потребительские кредиты млн руб.</i>	<i>Карты рассрочки млн руб.</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.</i>	<i>Ипотечные кредиты млн руб.</i>	<i>Автокредиты млн руб.</i>	<i>Облигации млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Недвижимость	62 901	30 369	–	31	–	246 891	–	–	340 192
Транспортные средства	29 234	65 696	193	142	–	–	267 435	–	362 700
Товары и материалы	15 135	5 595	–	–	–	–	–	–	20 730
Ценные бумаги и долевые инвестиции	19 983	833	–	–	–	–	–	–	20 816
Прочее обеспечение	53 243	19 521	1	–	–	–	–	–	72 765
Без обеспечения	669 777	97 746	157 041	124 229	26 586	–	–	1 955	1 077 334
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>850 273</b>	<b>219 760</b>	<b>157 235</b>	<b>124 402</b>	<b>26 586</b>	<b>246 891</b>	<b>267 435</b>	<b>1 955</b>	<b>1 894 537</b>

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

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2022 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам млн руб.	Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам млн руб.	Потребительские кредиты млн руб.	Карты рассрочки млн руб.	Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.	Ипотеч- ные кредиты млн руб.	Авто- кредиты млн руб.	Облигации млн руб.	Итого млн руб.
Недвижимость	35 729	12 533	20	39	–	180 748	–	–	229 069
Транспортные средства	5 478	27 506	467	4 300	–	–	162 080	–	199 831
Товары и материалы	10 358	5 068	–	–	–	–	–	–	15 426
Ценные бумаги и долевые инвестиции	18 912	1 402	–	–	–	–	–	–	20 314
Прочее обеспечение	21 279	8 353	2	–	–	–	–	–	29 634
Без обеспечения	521 434	97 242	128 154	108 064	28 253	3	–	9 500	892 650
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>613 190</b>	<b>152 104</b>	<b>128 643</b>	<b>112 403</b>	<b>28 253</b>	<b>180 751</b>	<b>162 080</b>	<b>9 500</b>	<b>1 386 924</b>

На 31 декабря 2023 и 2022 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

	2023 г. млн руб.	2022 г. млн руб.
Акции, находящиеся в собственности Группы	628	1 353
Акции, обремененные залогом по договорам «репо»	–	459
	<b>628</b>	<b>1 812</b>

В 2023 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 1 102 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 420 млн руб.

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

	2023 г. млн руб.	2022 г. млн руб.
Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы	84 799	124 430
Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	–	5 197
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>84 799</b>	<b>129 627</b>

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

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

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>	<i>2022 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	32 456	45 738
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	3 264	1 962
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	6 922	6 042
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	7 179	–
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	34 978	75 885
	<b>84 799</b>	<b>129 627</b>

На 31 декабря 2023 г. «эмитенты без рейтинга российских рейтинговых агентств» включают в себя в том числе облигации и еврооблигации Российской Федерации на сумму 34 978 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 75 063 млн руб.).

В 2023 года Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (6 324) млн руб. (в течение 2022 года: чистый убыток в размере (733) 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 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 г.</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	151 824	–	–	<b>151 824</b>
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>151 824</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>151 824</b>
Резерв под кредитные убытки	(214)	–	–	<b>(214)</b>
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 983)	–	–	<b>(21 983)</b>
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>129 627</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>129 627</b>

## 21. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 22), а не используемая в основной деятельности часть недвижимости, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости капитала, относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2023 г. млн руб.	2022 г. млн руб.
<b>Справедливая стоимость на начало года</b>	<b>5 786</b>	<b>4 209</b>
Перевод из категории «основные средства» (Прим. 22)	93	568
Перевод из прочих активов	38	–
Поступления	23	2 478
Выбытия	(3 351)	(2 080)
Переоценка	(63)	611
<b>Справедливая стоимость на конец года</b>	<b>2 526</b>	<b>5 786</b>

## 22. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендован- ного иму- щества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>3 678</b>	<b>110</b>	<b>1 905</b>	<b>1 659</b>	<b>702</b>	<b>1 954</b>	<b>3 156</b>	<b>13 586</b>	<b>26 750</b>
Влияние объединения бизнеса	–	–	17	–	–	2	–	110	129
Поступления	–	16	773	266	163	857	434	1 836	4 345
Выбытия	(289)	(3)	(94)	(128)	(325)	(145)	–	(519)	(1 503)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	(93)	–	–	–	–	–	–	–	(93)
Переоценка	602	–	–	–	–	–	–	–	602
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(87)	–	–	–	–	–	–	–	(87)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>3 811</b>	<b>123</b>	<b>2 601</b>	<b>1 797</b>	<b>540</b>	<b>2 668</b>	<b>3 590</b>	<b>15 013</b>	<b>30 143</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>–</b>	<b>(58)</b>	<b>(934)</b>	<b>(1 350)</b>	<b>(282)</b>	<b>(906)</b>	<b>–</b>	<b>(7 136)</b>	<b>(10 666)</b>
Начисленная амортизация	(89)	(29)	(268)	(53)	(95)	(348)	–	(1 423)	(2 305)
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	–	–	(2)	–	–	–	–	(5)	(7)
Выбытия	2	1	65	66	86	90	–	480	790
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	87	–	–	–	–	–	–	–	87
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>–</b>	<b>(86)</b>	<b>(1 139)</b>	<b>(1 337)</b>	<b>(291)</b>	<b>(1 164)</b>	<b>–</b>	<b>(8 084)</b>	<b>(12 101)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>3 811</b>	<b>37</b>	<b>1 462</b>	<b>460</b>	<b>249</b>	<b>1 504</b>	<b>3 590</b>	<b>6 929</b>	<b>18 042</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 678</b>	<b>52</b>	<b>971</b>	<b>309</b>	<b>420</b>	<b>1 048</b>	<b>3 156</b>	<b>6 450</b>	<b>16 084</b>
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>6 111</b>	<b>105</b>	<b>1 404</b>	<b>1 601</b>	<b>394</b>	<b>1 610</b>	<b>2 623</b>	<b>13 209</b>	<b>27 057</b>
Влияние объединения бизнеса	–	30	9	–	–	20	–	104	163
Деконсолидация	–	–	(9)	–	–	(4)	–	(3)	(16)
Поступления	–	5	526	122	414	419	533	368	2 387
Выбытия	(1 289)	(30)	(25)	(64)	(106)	(92)	–	(92)	(1 698)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	(570)	–	–	–	–	1	–	–	(569)
Переоценка	(444)	–	–	–	–	–	–	–	(444)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(130)	–	–	–	–	–	–	–	(130)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 678</b>	<b>110</b>	<b>1 905</b>	<b>1 659</b>	<b>702</b>	<b>1 954</b>	<b>3 156</b>	<b>13 586</b>	<b>26 750</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>–</b>	<b>(23)</b>	<b>(684)</b>	<b>(1 278)</b>	<b>(196)</b>	<b>(647)</b>	<b>–</b>	<b>(5 865)</b>	<b>(8 693)</b>
Начисленная амортизация	(156)	(40)	(276)	(136)	(120)	(295)	–	(1 308)	(2 331)
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	–	–	(2)	–	–	–	–	–	(2)
Деконсолидация	–	–	7	–	–	1	–	3	11
Выбытия	25	5	21	64	34	35	–	34	218
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	1	–	–	–	–	–	–	–	1
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	130	–	–	–	–	–	–	–	130
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>–</b>	<b>(58)</b>	<b>(934)</b>	<b>(1 350)</b>	<b>(282)</b>	<b>(906)</b>	<b>–</b>	<b>(7 136)</b>	<b>(10 666)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 678</b>	<b>52</b>	<b>971</b>	<b>309</b>	<b>420</b>	<b>1 048</b>	<b>3 156</b>	<b>6 450</b>	<b>16 084</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>6 111</b>	<b>82</b>	<b>720</b>	<b>323</b>	<b>198</b>	<b>963</b>	<b>2 623</b>	<b>7 344</b>	<b>18 364</b>

## 22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

### Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2023 г. на основании заключений независимых оценщиков Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 534 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2022 г.: отрицательный результат переоценки в размере (340) млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 68 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2022 г.: отрицательный результат переоценки в размере (104) млн руб.).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. составила бы 3 689 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 4 042 млн руб.).

## 23. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2023 г.:

	<b>Активы в форме права пользования</b>		
	<b>Здания млн руб.</b>	<b>Офисное оборудование млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>7 279</b>	<b>–</b>	<b>7 279</b>
Поступления	3 705	–	3 705
Модификации договоров аренды	3 184	–	3 184
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	<i>1 933</i>	<i>–</i>	<i>1 933</i>
Выбытия	(1 049)	–	(1 049)
Расходы по амортизации	(3 767)	–	(3 767)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>9 352</b>	<b>–</b>	<b>9 352</b>

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2022 г.:

	<b>Активы в форме права пользования</b>		
	<b>Здания млн руб.</b>	<b>Офисное оборудование млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>6 939</b>	<b>–</b>	<b>6 939</b>
Поступления	3 434	–	3 434
Модификации договоров аренды	617	–	617
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	<i>59</i>	<i>–</i>	<i>59</i>
Влияние объединения бизнеса	136	–	136
Выбытия	(731)	–	(731)
Расходы по амортизации	(3 116)	–	(3 116)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>7 279</b>	<b>–</b>	<b>7 279</b>

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды, в 2023 году был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в общей сумме 1 933 млн руб. (в 2022 году: 59 млн руб.) без эффекта на совокупный доход.

## 24. Прочие активы

	2023 г. млн руб.	2022 г. (пересмотрено*) млн руб.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	10 167	21 455
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	688	1 159
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	660	621
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	144	–
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	73	86
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	14	112
Прочие финансовые активы	462	1 631
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>12 208</b>	<b>25 064</b>
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 14)	(6 848)	(4 232)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>5 360</b>	<b>20 832</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	15 104	12 249
Прочие предоплаты	2 271	1 687
НДС к возмещению по лизинговым операциям	2 058	879
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	1 981	1 477
Активы, на которые обращено взыскание	1 376	959
Предоплата за рекламные услуги	637	794
Расчеты с персоналом	127	114
Предоплата за изготовление пластиковых карт	111	101
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	98	9
Прочие	81	72
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>23 844</b>	<b>18 341</b>
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 14)	(358)	(498)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>23 486</b>	<b>17 843</b>
Страховые активы	1 943	1 518
<b>Итого прочие активы</b>	<b>30 789</b>	<b>40 193</b>

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

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

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

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

«Дебиторская задолженность по 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 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».

## 24. Прочие активы (продолжение)

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 год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>2 518</b>	<b>2 518</b>
Создание за период	1 972	1 972
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>4 490</b>	<b>4 490</b>
	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Создание за период	2 518	2 518
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2 518</b>	<b>2 518</b>

«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.

## 25. Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2023 г. млн руб.</b>	<b>2022 г. млн руб.</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	653 020	572 645
Текущие счета и депозиты до востребования	180 137	148 777
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	1 442 251	796 689
Текущие счета и депозиты до востребования	224 799	169 506
Обязательства по договорам «репо»	–	211
	<b>2 500 207</b>	<b>1 687 828</b>



## 25. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2023 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 62 707 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 53 538 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 31 декабря 2023 г. составляет 16 294 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 12 216 млн руб.).

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

## 26. Средства ЦБ РФ

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Прочие кредиты	12 757	18 987
Договоры «репо»	8 767	–
	<b>21 524</b>	<b>18 987</b>

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

## 27. Депозиты и счета банков

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
Привлеченные кредиты и депозиты	70 149	39 391
«Репо» с КСУ*	55 305	42 260
Обязательство по возврату ценных бумаг в «репо»	8 278	–
Счета «лоро»	3 382	429
Обеспечение по ПФИ	1 900	179
«Репо» с банками	1	12 004
	<b>139 015</b>	<b>94 263</b>

\* 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.

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.

## 27. Депозиты и счета банков (продолжение)

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

	2023 г.			2022 г.		
	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с ЦБ РФ млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с ЦБ РФ млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»</b>						
Облигации и еврооблигации	–	9 377	–	–	–	–
Акции	–	–	1	–	–	9 937
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>9 377</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 937</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»</b>						
Облигации и еврооблигации	–	–	–	–	–	5 197
Акции	–	–	–	459	–	–
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>459</b>	<b>–</b>	<b>5 197</b>
<b>Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>9 377</b>	<b>1</b>	<b>459</b>	<b>–</b>	<b>15 134</b>
Соответствующие обязательства	–	8 767	1	211	–	12 004
<b>Нетто-позиция</b>	<b>–</b>	<b>610</b>	<b>–</b>	<b>248</b>	<b>–</b>	<b>3 130</b>

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 Имущественных пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

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» (на 31 декабря 2022 г. Банк привлек 42 260 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 323 млн руб. КСУ, количество свободных КСУ на 31 декабря 2022 г. составляло 63 млн руб.).

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

	2023 г.		2022 г.	
	<i>Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.</i>	<i>Номинальная стоимость КСУ млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.</i>	<i>Номинальная стоимость КСУ млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ	26 928	20 573	52 776	41 507
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ	–	–	1 096	816
<b>Итого</b>	<b>26 928</b>	<b>20 573</b>	<b>53 872</b>	<b>42 323</b>

## 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>2023 г.</b> <i>млн руб.</i>	<b>2022 г.</b> <i>млн руб.</i>
Облигации	15 039	18 165
Векселя	851	1 427
	<b>15 890</b>	<b>19 592</b>

## 29. Прочие обязательства

	<b>2023 г.</b> <i>млн руб.</i>	<b>2022 г.</b> <i>(пересмотрено*)</i> <i>млн руб.</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по договорам аренды	9 344	7 589
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 339	3 487
Обязательства перед персоналом	3 723	4 541
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 31)	3 276	2 809
Производные финансовые обязательства	2 075	1 186
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	1 804	806
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	1 716	1 040
Обязательства по возврату стоимости годовой подписки	1 006	390
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	132	139
Дивиденды начисленные	—	170
Прочие финансовые обязательства	1 290	879
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>30 705</b>	<b>23 036</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 31)	9 138	5 447
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	6 813	5 152
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 14)	3 385	2 997
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 835	1 059
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 746	1 240
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 218	1 233
НДС к уплате	1 037	1 121
Доходы будущих периодов	817	615
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 31)	59	442
Прочие нефинансовые обязательства	403	139
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>26 451</b>	<b>19 445</b>
<b>Обязательства по операциям страхования</b>	<b>99 411</b>	<b>67 361</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>156 567</b>	<b>109 842</b>

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

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

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	<b>2023 г.</b> <i>млн руб.</i>	<b>2022 г.</b> <i>млн руб.</i>
<b>На 1 января</b>	<b>7 589</b>	<b>7 244</b>
Поступления	3 690	3 434
Влияние объединения бизнеса	—	152
Модификации договоров аренды	3 184	617
Выбытия	(1 365)	(820)
Начисление процентов	763	663
Переоценка валютных счетов	18	79
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(3 772)	(3 117)
Погашение процентов	(763)	(663)
<b>На 31 декабря</b>	<b>9 344</b>	<b>7 589</b>

## 29. Прочие обязательства (продолжение)

В 2023 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 6 193 млн руб. (2022 год: 4 850 млн руб.). В 2023 году у Группы также имелись неденежные поступления обязательств по аренде в размере 6 874 млн руб. (2022 год: 4 203 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 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».

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К «Резервам на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

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

## 30. Капитал

На 31 декабря 2023 г. размер уставного капитала Банка составлял 2 069 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 1 969 млн руб.). Увеличение уставного капитала Банка связано с первичным размещением акций Банка (IPO) на Московской Бирже в декабре 2023 года. Всего был размещен 1 млрд акций номинальной стоимостью 0,1 руб. по цене 11,5 руб. за акцию. Общий размер привлеченных в ходе IPO средств, составил 11,5 млрд руб. Акции Совкомбанка включены в первый уровень листинга Московской биржи под тикером «SVCB» и ISIN RU000A0ZZAC4. Один торговый лот содержит 100 акций.

На 31 декабря 2023 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 20 693 945 875 штук (на 31 декабря 2022 г.: 19 694 045 875 штук) номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая, в том числе количество собственных выкупленных акций составляет 100 633 002 штук (на 31 декабря 2022 г.: 675 000 002 штук). Количество акций в обращении на 31 декабря 2023 г. составляет 20 593 312 873 штук (на 31 декабря 2022 г.: 19 019 045 873 штук).

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.

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

Общая сумма промежуточных дивидендов, выплаченных Совкомбанком за 2023 год, составила 5 000 млн руб., 0,25 руб. на одну акцию (за 2022 год дивиденды Совкомбанком не выплачивались).

За 2023 год дивиденды неконтролирующим акционерам Группой не выплачивались (за 2022 год: 896 млн руб.).

### 30. Капитал (продолжение)

#### 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:

	<b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2022 г.</b> <b>(пересмотрено *)</b> <b>млн руб.</b>
<b>Прибыль/(убыток) за период, приходящая(ий)ся на акционеров Банка</b>	<b>94 138</b>	<b>(18 869)</b>
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(890)	(394)
<b>Прибыль/(убыток), приходящая(ий)ся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями</b>	<b>93 248</b>	<b>(19 263)</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,1	19,0
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию, приходящая(ий)ся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	<b>4,89</b>	<b>(1,01)</b>

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

### 31. 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:

	<b>31 декабря</b> <b>2023 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>31 декабря</b> <b>2022 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 073 855	832 435
Банковские гарантии и аккредитивы	623 163	404 221
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	552 679	265 118
	<b>2 249 697</b>	<b>1 501 774</b>
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(9 138)	(5 447)
Резервы по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	(3 276)	(2 809)
Резервы по досудебным разбирательствам	(59)	(442)
	<b>(12 473)</b>	<b>(8 698)</b>

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

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

На 31 декабря 2023 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 38 726 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 29 676 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

### 31. Договорные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2023 г. в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 584 437 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выданных:

	<b>31 декабря 2023 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2023 г. Штук</b>	<b>31 декабря 2022 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2022 г. штук</b>
<b>Сумма гарантии</b>				
Менее 0,5 млн руб.	7 519	76 068	7 854	85 986
0,5-1 млн руб.	5 035	6 935	4 977	6 895
1-10 млн руб.	43 570	13 973	40 112	13 339
10-100 млн руб.	162 409	5 071	110 570	3 654
Более 100 млн руб.	365 904	1 200	211 032	674
	<b>584 437</b>	<b>103 247</b>	<b>374 545</b>	<b>110 548</b>

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 2023 год:

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>605</b>	<b>605</b>
Создание за период	206	206
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г. (Прим. 29)</b>	<b>811</b>	<b>811</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>2 204</b>	<b>2 204</b>
Создание за период	261	261
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г. (Прим. 29)</b>	<b>2 465</b>	<b>2 465</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2022 год:

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>619</b>	<b>619</b>
Восстановление за период	(14)	(14)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г. (Прим. 29)</b>	<b>605</b>	<b>605</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>1 459</b>	<b>1 459</b>
Создание за период	745	745
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г. (Прим. 29)</b>	<b>2 204</b>	<b>2 204</b>

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».

## 32. 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 декабря 2023 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

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

### 33. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2023 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 19,7%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ».

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Гудвилл на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1 674</b>	<b>2 418</b>	<b>4 092</b>
Приобретения в результате объединения бизнеса	–	207	<b>207</b>
Прекращение признания	(23)	–	<b>(23)</b>
Обесценение	(219)	–	<b>(219)</b>
<b>Гудвилл на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 432</b>	<b>2 625</b>	<b>4 057</b>
<b>Гудвилл на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1 432</b>	<b>2 625</b>	<b>4 057</b>



ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 79 листа(ов)