

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

Ноябрь 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	11
3. Информация по сегментам	13
4. Чистый процентный доход	18
5. Комиссионные доходы	19
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	19
7. Прочие операционные доходы	20
8. Прочая небанковская деятельность	20
9. Расходы на персонал	21
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	21
11. Прочее обесценение и резервы	21
12. Расход по налогу на прибыль	22
13. Денежные средства и их эквиваленты	22
14. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
15. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
16. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
17. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36
18. Текущие счета и депозиты клиентов	36
19. Депозиты и счета банков	36
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
21. Прочие заемные средства	38
22. Субординированная задолженность	38
23. Капитал	39
24. Договорные обязательства	40
25. Условные обязательства	42
26. Операции со связанными сторонами	43
27. Справедливая стоимость	46
28. Структура баланса по валютам	52
29. Объединение бизнеса	54
30. Достаточность капитала	55
31. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	56
32. События после отчетной даты	57

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Наблюдательному Совету
ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

15 ноября 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г.**

	Прим.	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
		2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	20 121	18 669	56 640	44 421
Прочие процентные доходы	4	6 500	4 074	19 276	19 458
Процентные расходы	4	(11 791)	(9 567)	(33 394)	(28 313)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(632)	(590)	(1 886)	(1 589)
Чистый процентный доход		14 198	12 586	40 636	33 977
Расходы по кредитным убыткам	15	(2 512)	(2 151)	(5 913)	(6 592)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		11 686	10 435	34 723	27 385
Комиссионные доходы	5	8 535	6 712	23 743	17 784
Комиссионные расходы		(2 240)	(1 414)	(5 701)	(3 196)
Чистый комиссионный доход		6 295	5 298	18 042	14 588
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		355	(1 886)	1 575	(4 392)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		465	-	674	-
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	5	-	591
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6	615	344	1 612	995
Прочее обесценение и резервы	11	(577)	(230)	(2 873)	(1 054)
Доля в прибыли совместных предприятий		99	69	225	186
Доля в прибыли ассоциированных компаний		-	-	-	287
Прочие операционные доходы	7	1 496	1 303	2 047	4 745
Операционные доходы		20 434	15 338	56 025	43 331
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	8	800	-	1 898	-
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(768)	-	(1 958)	-
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности		32	-	(60)	-
Расходы на персонал	9	(5 392)	(5 116)	(16 875)	(14 182)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(3 899)	(4 153)	(11 689)	(10 808)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		11 175	6 069	27 401	18 341
Расход по налогу на прибыль	12	(2 230)	(1 222)	(5 467)	(2 775)
Прибыль за отчетный период		8 945	4 847	21 934	15 566
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		8 857	4 748	21 682	15 541
- неконтрольную долю участия		88	99	252	25
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>					
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		-	(263)	-	(253)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(40)	-	(40)	(17)
Переоценка зданий за вычетом налогов		-	-	(2)	(7)
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(40)	(263)	(42)	(277)
Итого совокупный доход		8 905	4 584	21 892	15 289
Совокупный доход, приходящийся на:					
- акционеров Банка		8 817	4 485	21 640	15 264
- неконтрольную долю участия		88	99	252	25

Утверждено 15 ноября 2019 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос
Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 сентября 2019 г.**

	Прим.	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	156 137	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		5 700	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	14	29 777	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	3 585	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	15	193 698	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	32 344	110 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	1 021	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	16	513 914	455 413
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	38 998	86 065
Активы от учета хеджирования	15	385	-
Инвестиции в ассоциированные компании		486	424
Инвестиции в совместные предприятия		1 052	927
Инвестиционная собственность		56	56
Основные средства и нематериальные активы		10 952	10 650
Гудвилл		1 035	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль		1 365	3 156
Отложенный налоговый актив		506	427
Прочие активы		11 939	19 707
		1 002 950	967 404
Итого активы			
Обязательства			
Средства ЦБ РФ		835	859
Депозиты и счета банков	19	79 535	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	18	718 044	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	18 376	8 479
Прочие заемные средства	21	18 616	16 924
Отложенное налоговое обязательство		1 566	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль		363	77
Субординированная задолженность	22	10 332	13 993
Прочие обязательства		22 015	18 754
		869 682	853 368
Итого обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	23	1 969	1 871
Прочие вклады в капитал		25 082	19 100
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(173)	(133)
Бессрочные субординированные облигации	23	6 442	6 975
Резерв на переоценку зданий		347	349
Нераспределенная прибыль		97 619	83 896
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		131 286	112 058
Неконтрольные доли участия		1 982	1 978
Итого капитал		133 268	114 036
Итого капитал и обязательства		1 002 950	967 404

Утверждено 15 ноября 2019 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос
Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г.

	<i>Прим.</i>	За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
		2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов		43 032 (53 093)	21 295 (1 642)
Увеличение операционных обязательств		25 171	7 269
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		15 110	26 922
Налог на прибыль уплаченный		(6 715)	(3 450)
Денежные потоки от операционной деятельности		8 395	23 472
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		36 781	(11 277)
Денежные потоки от финансовой деятельности		4 470	17 706
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		49 646	29 901
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(3 326)	1 344
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		109 817	39 962
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13	156 137	71 207

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г.**

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных бумаг млн руб.</i>	<i>Бессрочные субординированные кредиты млн руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль млн руб.</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия млн руб.</i>	<i>Итого капитал млн руб.</i>
На 1 января 2018 г.	1 716	2 852	122	806	-	78 302	83 798	1 620	85 418
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(3 357)	(3 357)	-	(3 357)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 716	2 852	122	806	-	74 945	80 441	1 620	82 061
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	15 541	15 541	25	15 566
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(7)	(270)	-	-	(277)	-	(277)
Итого совокупный доход	-	-	(7)	(270)	-	15 541	15 264	25	15 289
Дивиденды (Прим. 23)	-	-	-	-	-	(5 820)	(5 820)	-	(5 820)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 23)	-	-	-	-	-	(490)	(490)	-	(490)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	5 650	-	5 650	-	5 650
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	930	(930)	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-	(39)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	249	249	-	249
Конвертация бессрочного субординированного кредита (Прим. 23)	-	6 717	-	-	-	-	6 717	-	6 717
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(921)	-	921	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 23)	155	9 531	-	-	-	-	9 686	-	9 686
Приобретение дочерней компании (Прим. 29)	-	-	-	-	-	-	-	5 636	5 636
Приобретение/продажа неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	(465)	(465)	(5 335)	(5 800)
На 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	1 871	19 100	115	(385)	6 580	83 912	111 193	1 946	113 139
На 1 января 2019 г.	1 871	19 100	349	(133)	6 975	83 896	112 058	1 978	114 036
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	21 682	21 682	252	21 934
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(2)	(40)	-	-	(42)	-	(42)
Итого совокупный доход	-	-	(2)	(40)	-	21 682	21 640	252	21 892
Дивиденды (Прим. 23)	-	-	-	-	-	(8 050)	(8 050)	(248)	(8 298)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	(172)	-	(172)	-	(172)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	172	-	172	-	172
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	(533)	533	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(420)	(420)	-	(420)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	(22)	(22)	-	(22)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 23)	98	5 982	-	-	-	-	6 080	-	6 080
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	1 969	25 082	347	(173)	6 442	97 619	131 286	1 982	133 268

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-32 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 31.

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). Банк преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО) в декабре 2014 года. Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

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

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. В Группу входит цифровая платформа для государственных закупок, состоящая из электронной торговой площадки для государственных закупок www.rts-tender.ru и цифровой площадки по предоставлению банковских гарантий www.fintender.ru. Цифровая платформа обеспечивает доступ 514 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, к государственным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 447 офисов, расположенных в 1 034 населенных пунктах в 75 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2018 г.: 2 648 офисов, расположенных в 1 051 населенных пунктах в 75 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 605 банкомат и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2018 г.: 4 663 банкоматов и терминалов по приему наличности).

Группа обслуживает 6,0 миллионов клиентов: 5,3 миллиона заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц.

Численность сотрудников составляет 15 428 человек (на 31 декабря 2018 г.: 15 700 человек).

Акционеры

Акционеры	Доля участия, % 30 сентября 2019 г.	Доля участия, % 31 декабря 2018 г.
Sovco Capital Partners N.V.	87,1%	91,7%
Прочие бенефициары	12,9%	8,3%

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Примечание 23).

Sovco Capital Partners N.V., холдинговая компания, зарегистрированная в Нидерландах, принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Sovco Capital Partners N.V. – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

1. Введение (продолжение)

Акционеры (продолжение)

В августе 2018 года и марте 2019 года Совкомбанк разместил выпуск именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 15 766 млн руб. (Примечание 23). Акции приобретены сторонними инвесторами («Прочие бенефициары» расшифрованы в таблице ниже), в результате чего доля участия Sovco Capital Partners N.V. в Группе уменьшилась со 100,0% до 87,1%.

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 30 сентября 2019 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2018 г.</i>
Public Investment Fund	3,4%	1,6%
Российско-китайский инвестиционный фонд	2,1%	2,2%
Илья Бродский	1,8%	1,9%
Российский фонд прямых инвестиций	1,8%	0,3%
Российско-японский инвестиционный фонд	1,4%	–
Qatar Investment Authority	1,0%	1,1%
Андрей Суздальцев	0,6%	0,6%
SBI Holdings, Inc.	0,5%	0,5%
Прочие	0,3%	0,1%
Общая доля участия	12,9%	8,3%

Краткое описание прочих бенефициаров представлено ниже:

- ▶ Public Investment Fund – суверенный фонд Королевства Саудовская Аравия;
- ▶ Российско-китайский инвестиционный фонд («РКИФ») – фонд прямых инвестиций, учрежденный Российским Фондом Прямых Инвестиций («РФПИ») и Китайской инвестиционной корпорацией («CIC»). РФПИ – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. CIC – суверенный фонд благосостояния Китайской Народной Республики;
- ▶ Илья Бродский и Андрей Суздальцев – сооснователи АО «АКБ «Росевробанк»;
- ▶ Российский фонд прямых инвестиций – суверенный фонд Российской Федерации;
- ▶ Российско-японский инвестиционный фонд – фонд прямых инвестиций, учрежденный РФПИ и Японским банком для международного сотрудничества (The Japan Bank for International Cooperation, «JBIC»). JBIC полностью принадлежит Правительству Японии;
- ▶ Qatar Investment Authority – суверенный инвестиционный фонд Государства Катар;
- ▶ SBI Holdings, Inc. – публичная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Токио, Япония;
- ▶ прочие – ближневосточные суверенные фонды.

Корпоративное управление

Наблюдательный совет Банка состоит из девяти человек:

- ▶ Михаил Кучмент (Председатель наблюдательного совета Банка);
- ▶ Анатолий Браверман (Первый заместитель Генерального директора РФПИ);
- ▶ Илья Бродский (Президент Банка);
- ▶ Николай Варма (Независимый директор);
- ▶ Дмитрий Гусев (Председатель правления Банка);
- ▶ Михаил Ключин (Один из конечных собственников Банка);
- ▶ Алексей Фисун (Один из конечных собственников Банка);
- ▶ Дмитрий Хотимский (Главный инвестиционный директор Банка);
- ▶ Сергей Хотимский (Первый заместитель председателя правления Банка).

1. Введение (продолжение)

Корпоративное управление (продолжение)

Дмитрий Хотимский, Сергей Хотимский, Дмитрий Гусев и Илья Бродский являются конечными собственниками Банка, занимают руководящие должности в Банке и ежедневно участвуют в оперативном управлении Группы.

Михаил Кучмент, Михаил Ключин и Алексей Фисун являются конечными собственниками Банка, но не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Анатолий Браверман и Николай Варма не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Я Ли (Ya Li), инвестиционный директор РКИФ, является наблюдателем Наблюдательного совета Банка.

Условия ведения деятельности

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

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2019 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменился по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели классифицируют аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с даты вступления в силу 1 января 2019 г. Переход на новый стандарт проводился модифицированным ретроспективным методом с отражением суммарного эффекта первоначального применения в виде корректировки нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. При использовании модифицированного ретроспективного метода переходные показатели не пересчитывались.

Группа использовала освобождения, предложенные в стандарте, в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью, в том числе договоров аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой, а также освобождения в отношении краткосрочных договоров аренды. Группа рассматривает долгосрочные договоры аренды с правом досрочного прекращения, а также договоры, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения для договоров, заключенных до 1 января 2019 года, и с даты вступления в силу для договоров, заключенных после 1 января 2019 года, но с преимущественным правом на пролонгацию в качестве краткосрочных, что является существенным суждением. Обязательства по таким договорам аренды относятся на расходы линейным методом.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность:

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 *«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»* (выпущено 7 июня 2017 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
Несмотря на то, что Группа работает в сложной налоговой среде, применение разъяснения не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9 *«Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»* (выпущены 27 марта 2018 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г.).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 *«Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»* (выпущены 7 февраля 2018 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 *«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»* (выпущены 12 октября 2017 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО (МСФО (IFRS) 3 *«Объединения бизнесов»*, МСФО (IFRS) 11 *«Совместное предпринимательство»*, МСФО (IAS) 23 *«Затраты по займам»*) за период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Налоги на прибыль»* вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и оказывают влияние на отражение налогового эффекта от дивидендов по бессрочным субординированным облигациям. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы отсутствует.

3. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск карт рассрочки, размещение средств и предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств 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.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2018 году Группа изменила подход к представлению сегментов в связи с интеграцией бизнеса АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк»):

- ▶ **Розница:** сегмент «Розничные банковские услуги» Совкомбанка объединен с сегментом «Розничные банковские операции» Росевробанка.
- ▶ **КБ:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к работе с корпоративными клиентами, объединена с сегментами «Корпоративные банковские операции» и «Международный бизнес» Росевробанка.
- ▶ **Казначейство:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к управлению портфелем ценных бумаг, капиталом, рисками и ликвидностью, объединена с сегментом «Казначейские банковские операции» Росевробанка.

3. Информация по сегментам (продолжение)

Сравнительные данные для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

За девять месяцев по 30 сентября 2019 г.
(не аудировано)

	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чейство млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	32 108	14 805	29 003	–	75 916
Комиссионные доходы	17 668	5 903	172	–	23 743
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	167	1 408	–	1 575
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	674	–	674
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	–	990	622	–	1 612
Прочие операционные доходы	9	150	2 113	–	2 272
Выручка по операциям между сегментами	7 769	5 463	–	(13 232)	–
Итого выручка	57 554	27 478	33 992	(13 232)	105 792
Расходы					
Процентные расходы	(18 259)	(10 248)	(4 887)	–	(33 394)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 626)	(260)	–	–	(1 886)
Комиссионные расходы	(4 809)	(474)	(418)	–	(5 701)
Расходы по кредитным убыткам	(4 685)	(1 420)	192	–	(5 913)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 199)	(1 674)	–	(2 873)
Расходы на персонал	(10 627)	(3 842)	(2 406)	–	(16 875)
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности	–	–	(60)	–	(60)
Прочие расходы	(8 279)	(1 274)	(2 136)	–	(11 689)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(13 232)	13 232	–
Итого расходы	(48 285)	(18 717)	(24 621)	13 232	(78 391)
Результаты сегмента	9 269	8 761	9 371	–	27 401
Расход по налогу на прибыль					(5 467)
Прибыль за отчетный период					21 934

3. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>За девять месяцев по 30 сентября 2018 г. (не аудировано)</i>				
	<i>Разница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- действие млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	24 905	11 974	27 000	–	63 879
Комиссионные доходы	10 029	3 690	4 065	–	17 784
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	591	–	–	591
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	–	421	574	–	995
Прочие операционные доходы	26	129	5 063	–	5 218
Выручка по операциям между сегментами	10 750	–	–	(10 750)	–
Итого выручка	45 710	16 805	36 702	(10 750)	88 467
Расходы					
Процентные расходы	(16 694)	(5 039)	(6 580)	–	(28 313)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 467)	(122)	–	–	(1 589)
Комиссионные расходы	(2 429)	(224)	(543)	–	(3 196)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(35)	(4 357)	–	(4 392)
Расходы по кредитным убыткам	(2 884)	(1 104)	(2 604)	–	(6 592)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(20)	(883)	(151)	–	(1 054)
Расходы на персонал	(5 957)	(3 158)	(5 067)	–	(14 182)
Прочие расходы	(9 184)	(851)	(773)	–	(10 808)
Расходы по операциям между сегментами	–	(1 502)	(9 248)	10 750	–
Итого расходы	(38 635)	(12 918)	(29 323)	10 750	(70 126)
Результаты сегмента	7 075	3 887	7 379	–	18 341
Расход по налогу на прибыль					(2 775)
Прибыль за отчетный период					15 566

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	17 975	16 542	121 620	156 137
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 660	3 040	–	5 700
Средства, размещенные в банках	–	2 934	10 932	13 866
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	19 496	19 496
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	13	226 029	226 042
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1 021	1 021
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	243 582	186 294	2 453	432 329
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	120 583	120 583
Активы от учета хеджирования	–	–	385	385
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	486	486
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	1 052	1 052
Инвестиционная собственность	–	–	56	56
Основные средства и нематериальные активы	4 227	2 501	4 224	10 952
Гудвилл	–	586	449	1 035
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	1 365	1 365
Отложенный налоговый актив	–	9	497	506
Прочие активы	1 605	7 345	2 989	11 939
	270 049	219 264	513 637	1 002 950
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	835	–	835
Депозиты и счета банков	–	6 805	72 730	79 535
Текущие счета и депозиты клиентов	381 307	336 681	56	718 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 591	15 785	18 376
Прочие заемные средства	–	–	18 616	18 616
Отложенное налоговое обязательство	–	–	1 566	1 566
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	363	363
Субординированная задолженность	–	–	10 332	10 332
Прочие обязательства	–	4 925	17 090	22 015
	381 307	351 837	136 538	869 682

3. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>31 декабря 2018 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>
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	17 796	23 372	68 649	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 994	1 997	–	4 991
Средства, размещенные в банках	–	12 871	5 659	18 530
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	30 005	30 005
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	225 040	225 040
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	691	691
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	190 800	187 671	3 647	382 118
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	159 360	159 360
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	424	424
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	927	927
Инвестиционная собственность	–	–	56	56
Основные средства и нематериальные активы	2 167	2 762	5 721	10 650
Гудвилл	–	602	903	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	3 156	3 156
Отложенный налоговый актив	–	362	65	427
Прочие активы	1 586	12 817	5 304	19 707
	215 343	242 454	509 607	967 404
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	–	859	859
Депозиты и счета банков	–	5 218	185 037	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	349 768	249 100	6	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 011	5 468	8 479
Прочие заемные средства	–	–	16 924	16 924
Отложенное налоговое обязательство	–	–	5 153	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	77	77
Субординированная задолженность	–	–	13 993	13 993
Прочие обязательства	–	3 429	15 325	18 754
	349 768	260 758	242 842	853 368

В 2019 году Группа пересмотрела сегментацию по статье прочие активы. Соответствующие изменения были внесены ретроспективно.

К статьям баланса сегмента «Розница» отражены активы и обязательства, напрямую связанные с розничным сегментом Группы.

В статьях баланса сегмента «КБ» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: обеспечительные депозиты, размещенные в группе «Московская Биржа»;
- ▶ «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ»: средства, в Фонде обязательных резервов, для гарантирования обязательств Банка по средствам клиентов – юридических лиц;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение, размещенные в банках по ПФИ;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Группой процентные и дисконтные векселя.

3. Информация по сегментам (продолжение)

К статьям баланса сегмента «Казначейство» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: краткосрочные репо с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение по ПФИ, корреспондентские счета;
- ▶ «Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»: кредиты, предоставленные как часть мезонинного кредитования;
- ▶ «Основные средства и нематериальные активы», «Отложенный налоговый актив»: нематериальные активы и отложенные налоговые активы, полученные Группой в результате объединений бизнеса;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате объединений бизнеса, за исключением гудвилла от приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга».

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты физическим лицам:	11 338	8 943	31 774	24 911
<i>Потребительские кредиты</i>	3 455	3 178	10 358	9 985
<i>Автокредиты</i>	3 484	3 042	9 731	8 082
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 443	2 232	6 938	5 493
<i>Карты рассрочки</i>	1 956	491	4 747	1 351
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 655	8 270	22 365	16 742
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 128	890	2 501	1 287
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	566	–	1 481
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20 121	18 669	56 640	44 421
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 161	4 197	13 433	17 510
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	2 339	875	5 843	1 948
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты	–	(998)	–	–
Итого прочие процентные доходы	6 500	4 074	19 276	19 458
Итого процентные доходы	26 621	22 743	75 916	63 879
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 102)	(7 408)	(28 112)	(21 582)
Депозиты и счета банков	(423)	(938)	(1 954)	(3 284)
Прочие заемные средства	(642)	(595)	(1 847)	(1 711)
Субординированная задолженность	(231)	(359)	(693)	(838)
Выпущенные векселя и облигации	(393)	(267)	(788)	(898)
Итого процентные расходы	(11 791)	(9 567)	(33 394)	(28 313)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(632)	(590)	(1 886)	(1 589)
Чистый процентный доход	14 198	12 586	40 636	33 977

4. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы по прочим заемным средствам относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 года.

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 3,0 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Большая часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

5. Комиссионные доходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Программа финансовой защиты	3 562	3 005	9 248	7 681
Операции с картами	2 348	1 577	6 606	4 054
Расчетное обслуживание	833	687	2 368	1 541
Банковские гарантии	767	1 124	2 156	2 577
Доход от цифровой платформы для государственных закупок	625	142	1 726	381
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	184	127	476	368
Прочие	216	50	1 163	1 182
	8 535	6 712	23 743	17 784

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Дилинговые операции	2 756	(7 020)	10 067	(11 482)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами с валютами и драгоценными металлами	(6 543)	(507)	4 519	(4 955)
Курсовые разницы	4 402	7 871	(12 974)	17 432
	615	344	1 612	995

Дилинговые операции представляют собой финансовый результат от биржевых валютных контрактов, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых долгосрочных сделок своп, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами представляют собой финансовый результат от сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня.

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

7. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Доход от урегулирования обязательств по возврату кредита АСВ	1 421	1 332	1 421	1 332
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	(5)	22	182	74
Прибыль от операционной субаренды	9	9	27	25
Выбытие основных средств	-	(93)	-	11
Доход от выгодного приобретения (Прим. 29)	-	-	-	3 186
Прочие	71	33	417	117
	1 496	1 303	2 047	4 745

Доход от урегулирования обязательств по возврату кредита АСВ представляет собой доход, полученный Группой от погашения задолженности перед кредиторами третьей очереди на основании решения Арбитражного суда в рамках конкурсного производства по признанию ОАО АКБ «Пробизнесбанк» несостоятельным (банкротом).

Доход от выгодного приобретения представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов Росевробанка и размером вложений в Росевробанк на момент приобретения Банком 100% долей в Росевробанке в августе 2018 года. Более подробная информация изложена в Прим. 29.

8. Прочая небанковская деятельность

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	510	-	1 124	-
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	290	-	774	-
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	800	-	1 898	-
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(478)	-	(1 240)	-
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(290)	-	(718)	-
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(768)	-	(1 958)	-
Чистый (убыток)/прибыль по прочей небанковской деятельности	32	-	(60)	-

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Активы по договорам небанковской деятельности (представлены в составе прочих активов)	116	60
Отложенный доход по небанковской деятельности (представлен в составе прочих обязательств)	33	19

9. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(4 379)	(4 086)	(13 492)	(11 339)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 013)	(1 030)	(3 383)	(2 843)
	(5 392)	(5 116)	(16 875)	(14 182)

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.

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Аренда	(716)	(740)	(2 122)	(1 950)
Реклама и маркетинг	(616)	(822)	(2 006)	(2 210)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(523)	(466)	(1 445)	(1 238)
Амортизация нематериальных активов	(374)	(251)	(1 126)	(638)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(304)	(294)	(994)	(699)
Сопровождение программного обеспечения	(327)	(247)	(786)	(730)
Транспортные и командировочные расходы	(199)	(207)	(667)	(548)
Содержание и эксплуатация основных средств	(202)	(258)	(621)	(607)
Товарно-материальные ценности	(212)	(286)	(543)	(811)
Амортизация основных средств	(124)	(238)	(368)	(387)
Охрана	(82)	(82)	(239)	(201)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(22)	(27)	(132)	(95)
Страхование имущества	(30)	(35)	(97)	(105)
Прочие	(168)	(200)	(543)	(589)
	(3 899)	(4 153)	(11 689)	(10 808)

11. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Судебные разбирательства	(164)	126	(650)	(249)
Условные обязательства	(47)	(243)	(1 004)	(619)
Обесценение гудвилла	(170)	-	(470)	-
Прочие активы	(173)	(76)	(697)	(409)
Активы, на которые обращено взыскание	(23)	(37)	(52)	(26)
Восстановление резерва под обесценение вложения в ассоциированные компании	-	-	-	249
	(577)	(230)	(2 873)	(1 054)

11. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 и 2018 гг., 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>Обесценение вложения в ассоциированные компании млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2018 г.	542	1 043	573	656	19	2 833
Создание/(восстановление)	409	249	619	(249)	26	1 054
Списание	(315)	-	-	-	-	(315)
Погашение обязательств	-	(58)	-	-	(4)	(62)
На 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	636	1 234	1 192	407	41	3 510
На 1 января 2019 г.	681	1 165	1 544	407	44	3 841
Создание/(восстановление)	697	650	1 004	-	52	2 403
Списание	(553)	-	-	-	-	(553)
Погашение обязательств	132	(979)	-	-	(3)	(850)
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	957	836	2 548	407	93	4 841

Создание резервов по условным обязательствам на 1 004 млн руб. за девять месяцев 2019 года отражает прогноз Группы по потерям по банковским гарантиям, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

12. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 30 сентября (не аудировано)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(2 050)	(326)	(8 727)	(1 981)
Возникновение временных разниц	(180)	(896)	3 260	(794)
	(2 230)	(1 222)	(5 467)	(2 775)

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

13. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2018 г. млн руб.</i>
Счета в ЦБ РФ	107 135	62 798
Счета «ностро» в российских банках и финансовых организациях	26 789	27 183
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	11 579	7 095
Наличные средства	10 246	11 134
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	267	817
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	121	790
	156 137	109 817

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 30 сентября 2019 г. относятся сделки с небанковской кредитной организацией, имеющей кредитные рейтинги рейтинговых агентств S&P, Fitch или Moody's на уровне суверенного кредитного рейтинга РФ. Рост статьи связан с размещением временно свободных денежных средств Группы.

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

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

	<i>30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2018 г. млн руб.</i>
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	15 936	17 140
Обеспечение по ПФИ	8 894	5 452
Срочные депозиты в банках	4 456	7 317
Облигации российских банков, обремененные залогом по договорам «репо»	3 607	12 997
Договоры «репо»	604	5 783
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 497	48 689
За вычетом резерва под обесценение	(135)	(154)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	33 362	48 535

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 47 млн руб. и 132 млн руб., соответственно.

В таблице ниже представлено распределение облигаций российских банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	<i>30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2018 г. млн руб.</i>
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	1 009	2 040
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	9 216	10 389
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	9 318	17 708
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 543	30 137

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	108 207	60 551
Облигации компаний с долей участия государства	52 581	22 010
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	27 238	22 499
Производные финансовые инструменты	3 747	5 337
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 305	537
Еврооблигации Российской Федерации	389	3 049
Корпоративные акции	110	126
Акции компаний с долей участия государства	121	99
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	53
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	193 698	114 261
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации компаний с долей участия государства	20 666	45 717
Корпоративные облигации и еврооблигации	11 678	59 293
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	5 768
Акции компаний с долей участия государства	–	1
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	32 344	110 779
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226 042	225 040

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка по отраслям ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице, приведенной ниже:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Транспорт и инфраструктура	38 418	17,3%	42 850	19,50%
Государственные и муниципальные образования	28 932	13,0%	31 905	14,50%
Банки	28 853	13,0%	26 152	11,90%
Лизинг	28 436	12,8%	17 497	8,00%
Металлургия	15 821	7,1%	13 809	6,30%
Добыча полезных ископаемых	15 789	7,1%	17 266	7,90%
Нефтехимия	10 042	4,5%	13 304	6,10%
Промышленное производство	8 328	3,7%	7 250	3,30%
Государственные финансовые институты развития	7 648	3,5%	7 612	3,50%
Химическая и фармацевтическая промышленность	7 079	3,2%	11 234	5,10%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	6 464	2,9%	1 099	0,50%
Строительство и проектирование	5 410	2,4%	7 449	3,40%
Торговля	4 425	2,0%	2 156	1,00%
Энергетика	4 028	1,8%	2 627	1,20%
Телекоммуникации	4 025	1,8%	7 344	3,30%
Прочие финансовые институты	2 690	1,2%	1 553	0,70%
Диверсифицированные холдинги	2 453	1,1%	2 730	1,20%
Услуги	2 369	1,1%	4 045	1,80%
Коммерческая недвижимость	1 085	0,5%	669	0,30%
Жилая недвижимость	–	0,0%	1 152	0,50%
	222 295	100,0%	219 703	100,00%

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

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В 2019 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса эмитентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2018 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

В таблице ниже представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	133	128
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	57 266	67 617
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	130 294	103 604
Эмитентов с рейтингом от В+ до В-	15 963	25 048
Эмитентов без рейтинга	18 639	23 306
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 295	219 703

На 30 сентября 2019 г. эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств:

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	3 352	–	3 352
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	1 111	1 615	2 726
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	503	4 793	5 296
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	1 271	1 271
Эмитентов без рейтинга	2 106	3 888	5 994
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 072	11 567	18 639

На 30 сентября 2019 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: октябрь 2019 года – июнь 2047 года (на 31 декабря 2018 г.: февраль 2019 года – август 2049 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 4,0% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,0% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2018 г.: от 3,8% до 9,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 4,0% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 5,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 30 сентября 2019 г. доля крупнейшего эмитента, государственной лизинговой компании, составляла 8,6% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1% (на 31 декабря 2018 г. доля крупнейшего эмитента составляла 9,5%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2019 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,7% до 10,5%).

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

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками при помощи производных финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства и условные суммы, представляющие собой размер сделки, лежащей в основе производного финансового инструмента, раскрыты в следующей таблице.

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость		Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость	
		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными банками	140 555	751	7 592	151 585	3 379	1 919
Процентные свопы с российскими банками	32 208	–	41	50 028	1 898	–
Валютно-процентные свопы с иностранными банками	3 335	331	–	13 894	–	639
Валютно-процентные свопы с российскими банками	20 027	2 052	–	69 471	–	3 036
Валютные свопы с российскими банками	80 079	274	–	–	–	–
Валютные свопы с иностранными банками	690	2	2	–	–	–
Валютные форварды и опционы с иностранными компаниями и банками	–	–	–	139	19	–
Валютные форварды и опционы с российскими компаниями и банками	2 856	38	4	2 003	41	26
Кредитные дефолтные свопы с иностранными банками	18 680	113	578	27 094	–	1 226
Контракты с драгоценными металлами с иностранными компаниями	8 828	138	4	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с российскими компаниями	3 498	48	30	–	–	–
Итого производные активы или обязательства	310 756	3 747	8 251	314 214	5 337	6 846

Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

С 1 августа 2019 г. Группа применила учет хеджирования справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Хеджирование необходимо для снижения волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций вследствие изменения процентных ставок. Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 30 сентября 2019 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим.14) составила 18 534 млн руб., в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 16) – 83 960 млн руб.

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки, на 30 сентября 2019 г. их номинальная сумма составила 91 145 млн руб.

На 30 сентября 2019 г. эффект от применения хеджирования, равный 385 млн руб., отражается в статьях «Активы от учета хеджирования» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении и «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе.

16. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	97 461	74 978
Ипотечные кредиты	64 443	57 801
Потребительские кредиты	55 198	47 609
Карты рассрочки	38 252	20 303
Итого кредиты физическим лицам	255 354	200 691
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	143 243	149 063
Корпоративные облигации	67 677	96 127
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	47 738	42 050
Облигации компаний с долей участия государства	38 040	48 145
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 938	12 366
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	6 459	6 347
Еврооблигации Российской Федерации	3 396	3 635
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	318 491	357 733
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые, оцениваемые по амортизированной стоимости	573 845	558 424
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(20 933)	(16 946)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	552 912	541 478

* 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.

Ипотечные кредиты представляют собой в основном кредиты под залог уже имеющейся недвижимости и кредиты под залог уже имеющегося жилья, которое используется в качестве залога по кредиту.

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

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку от 2 до 36 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. Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

На 30 сентября 2019 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 35 901 млн руб. по картам рассрочки «Халва» и на 2 351 млн руб. по кредитным картам. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 3,8 млн шт. Задолженность по кредитным картам была в основном приобретена в составе банков, которые Совкомбанк приобрел в прошлом.

Группа заключила соглашения с 45,3 тыс. юридических лиц-операторов 168,9 тыс. розничных и онлайн магазинов о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 4).

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

В таблице ниже представлено распределение облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	28 349	35 415
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	72 515	81 404
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	2 579	12 272
Эмитентов без рейтинга	17 608	31 182
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	121 051	160 273

На 30 сентября 2019 г. эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств:

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 841	–	1 841
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	947	947
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	3 400	4 643	8 043
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	663	663
Эмитентов без рейтинга	2 885	3 229	6 114
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 126	9 482	17 608

Анализ по отраслям кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации выпущены российскими и иностранным эмитентами следующих отраслей:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено) млн руб.
Промышленное производство	33 449	33 500
Добыча полезных ископаемых	26 833	36 081
Государственные финансовые институты развития	25 194	25 142
Металлургия	24 360	34 264
Транспорт и инфраструктура	20 379	23 407
Строительство и проектирование	16 191	11 094
Коммерческая недвижимость	11 470	10 620
Торговля	11 168	13 328
Нефтехимия	10 488	11 879
Лизинг	7 960	8 344
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5 162	5 373
Услуги	4 855	8 716
Телекоммуникации	3 454	5 782
Жилая недвижимость	3 235	3 893
Энергетика	2 693	2 335
Химическая и фармацевтическая промышленность	1 731	445
Прочие финансовые институты	1 120	3 865
Диверсифицированные холдинги	492	5 905
Прочие	686	1 217
	210 920	245 190

В 2019 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса заемщиков и эмитентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2018 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано).

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 691	381	2 413	4 485
Перевод в Этап 2	(21)	21	–	–
Перевод в Этап 3	(74)	(293)	367	–
Создание/(восстановление) за период	323	397	1 016	1 736
Списания	–	–	(1 640)	(1 640)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	732	732
Остаток на 30 сентября 2019 г.	1 919	506	2 888	5 313

<i>Автокредиты</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 2019 г.	1 209	354	1 390	2 953
Перевод в Этап 2	(16)	16	–	–
Перевод в Этап 3	(44)	(257)	301	–
Создание/(восстановление) за период	71	250	1 199	1 520
Списания	–	–	(1 297)	(1 297)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	106	106
Остаток на 30 сентября 2019 г.	1 220	363	1 699	3 282

* 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>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	676	159	1 111	1 946
Перевод в Этап 2	(10)	10	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(97)	124	–
Создание/(восстановление) за период	(9)	150	216	357
Списания	–	–	(222)	(222)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	238	238
Остаток на 30 сентября 2019 г.	630	222	1 467	2 319

<i>Карты рассрочки</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 2019 г.	839	64	356	1 259
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–
Перевод в Этап 3	(34)	(44)	78	–
Создание/(восстановление) за период	215	126	697	1 038
Списания	–	–	(630)	(630)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	343	343
Остаток на 30 сентября 2019 г.	1 014	152	844	2 010

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано).

Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<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 2019 г.	2 500	27	2 123	271	4 921
Перевод в Этап 2	(81)	81	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(643)	290	651	203	501
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	168	–	168
Остаток на 30 сентября 2019 г.	1 776	398	2 942	474	5 590

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<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 2019 г.	42	–	–	42
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(2)	–	–	(2)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2019 г.	40	–	–	40

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<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 2019 г.	694	–	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	(27)	27	–	–	–
Перевод в Этап 3	(59)	(5)	64	–	–
Создание/(восстановление) за период	286	315	844	(35)	1 410
Списания	–	–	(494)	–	(494)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	123	–	123
Остаток на 30 сентября 2019 г.	894	337	1 078	70	2 379

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано).

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	1 640	412	3 455	5 507
Перевод в Этап 2	(93)	93	–	–
Перевод в Этап 3	(43)	(855)	898	–
Восстановление/(создание) за период	160	749	928	1 837
Списания	–	–	(2 878)	(2 878)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	449	449
Остаток на 30 сентября 2018 г.	1 664	399	2 852	4 915

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

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

<i>Автокредиты</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 2018 г.	958	205	565	1 728
Перевод в Этап 2	(47)	47	–	–
Перевод в Этап 3	(16)	(469)	485	–
Восстановление/(создание) за период	239	547	682	1 468
Списания	–	–	(693)	(693)
Амортизация дисконта	–	–	10	10
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	382	382
Остаток на 30 сентября 2018 г.	1 134	330	1 431	2 895

<i>Ипотечные кредиты</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 2018 г.	812	129	658	1 599
Перевод в Этап 2	(41)	41	–	–
Перевод в Этап 3	(20)	(283)	303	–
Восстановление/(создание) за период	(90)	260	(89)	81
Списания	–	–	(55)	(55)
Амортизация дисконта	–	–	279	279
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	191	191
Остаток на 30 сентября 2018 г.	661	147	1 287	2 095

<i>Карты рассрочки</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 2018 г.	666	97	545	1 308
Перевод в Этап 2	(39)	39	–	–
Перевод в Этап 3	(93)	(181)	274	–
Восстановление/(создание) за период	161	110	162	433
Списания	–	–	(552)	(552)
Амортизация дисконта	–	–	4	4
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	49	49
Остаток на 30 сентября 2018 г.	695	65	482	1 242

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано).

Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>амортизированной стоимости</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 2018 г.	2 965	–	–	–	2 965
Перевод в Этап 2	(2 011)	2 011	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	(1 989)	1 989	–	–
Восстановление/(создание) за период*	1 526	(22)	(90)	192	1 606
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2018 г.	2 480	–	1 899	192	4 571

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

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

<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 2018 г.	115	-	-	115
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Восстановление/(создание) за период	(94)	-	-	(94)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2018 г.	21	-	-	21

<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 2018 г.	75	12	260	-	347
Перевод в Этап 2	(4)	4	-	-	-
Перевод в Этап 3	(6)	(18)	24	-	-
Восстановление/(создание) за период	595	4	(1)	497	1 095
Списания	-	-	(256)	(546)	(802)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	85	49	134
Остаток на 30 сентября 2018 г.	660	2	112	-	774

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

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 30 сентября 2019 г. (не аудировано):

	<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>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	47 967	-	30	47 997
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 166	-	41	2 207
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 087	121	1 208
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 491	1 491
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 295	2 295
Итого потребительские кредиты	50 133	1 087	3 978	55 198
Резерв под обесценение	(1 919)	(506)	(2 888)	(5 313)
Потребительские кредиты, нетто	48 214	581	1 090	49 885
Карты рассрочки				
- Не просроченные	35 340	-	9	35 349
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 041	-	8	1 049
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	408	136	544
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	732	732
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	578	578
Итого карты рассрочки	36 381	408	1 463	38 252
Резерв под обесценение	(1 014)	(152)	(844)	(2 010)
Карты рассрочки, нетто	35 367	256	619	36 242
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	58 310	-	197	58 507
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 045	-	78	2 123
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	774	67	841
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	694	694
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	859	859
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 419	1 419
Итого ипотечные кредиты	60 355	774	3 314	64 443
Резерв под обесценение	(630)	(222)	(1 467)	(2 319)
Ипотечные кредиты, нетто	59 725	552	1 847	62 124
Автокредиты				
- Не просроченные	91 444	-	53	91 497
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 756	-	40	2 796
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	819	94	913
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	947	947
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 308	1 308
Итого автокредиты	94 200	819	2 442	97 461
Резерв под обесценение	(1 220)	(363)	(1 699)	(3 282)
Автокредиты, нетто	92 980	456	743	94 179
Всего кредиты физическим лицам	241 069	3 088	11 197	255 354
Резерв под обесценение	(4 783)	(1 243)	(6 898)	(12 924)
Кредиты физическим лицам, нетто	236 286	1 845	4 299	242 430

16. 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 2018 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>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты		4		
- Не просроченные	42 195	-	44	42 239
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 218	-	36	1 254
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	817	132	949
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 094	1 094
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 073	2 073
Итого потребительские кредиты	43 413	817	3 379	47 609
Резерв под обесценение	(1 691)	(381)	(2 413)	(4 485)
Потребительские кредиты, нетто	41 722	436	966	43 124
Карты рассрочки				
- Не просроченные	19 299	-	3	19 302
- Просроченные на срок менее 30 дней	288	-	3	291
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	166	31	197
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	187	187
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	326	326
Итого карты рассрочки	19 587	166	550	20 303
Резерв под обесценение	(839)	(64)	(356)	(1 259)
Карты рассрочки, нетто	18 748	102	194	19 044
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	53 714	-	388	54 102
- Просроченные на срок менее 30 дней	943	-	19	962
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	600	45	645
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	646	646
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	698	698
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	748	748
Итого ипотечные кредиты	54 657	600	2 544	57 801
Резерв под обесценение	(676)	(159)	(1 111)	(1 946)
Ипотечные кредиты, нетто	53 981	441	1 433	55 855
Автокредиты				
- Не просроченные	71 092	-	37	71 129
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 310	-	29	1 339
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	698	91	789
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	635	635
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 086	1 086
Итого автокредиты	72 402	698	1 878	74 978
Резерв под обесценение	(1 209)	(354)	(1 390)	(2 953)
Автокредиты, нетто	71 193	344	488	72 025
Всего кредиты, выданные физическим лицам	190 059	2 281	8 351	200 691
Резерв под обесценение	(4 415)	(958)	(5 270)	(10 643)
Кредиты физическим лицам, нетто	185 644	1 323	3 081	190 048

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО* <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Не просроченные*	304 422	7 336	1 611	816	314 185
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 232	-	10	-	1 242
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	301	247	-	548
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	13	-	13
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	347	-	347
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 877	279	2 156
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	305 654	7 637	4 105	1 095	318 491
Резерв под обесценение	(2 710)	(735)	(4 020)	(544)	(8 009)
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	302 944	6 902	85	551	310 482

* В строку «Не просроченные» Этапа 1 таблицы выше включены облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на общую сумму 121 051 млн руб., по которым сформирован резерв на 468 млн руб.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО* <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Не просроченные**	352 269	-	1 494	749	354 512
- Просроченные на срок менее 30 дней	591	3	-	-	594
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	38	70	-	108
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 718	24	1 742
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	164	199	363
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	197	217	414
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	352 860	41	3 643	1 189	357 733
Резерв под обесценение	(3 236)	(27)	(2 664)	(376)	(6 303)
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	349 624	14	979	813	351 430

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) в основном включают в себя кредиты, выданные Росевробанком, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3.

** В строку «Не просроченные» Этапа 1 таблицы выше включены облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 160 273 млн руб., по которым сформирован резерв на 912 млн руб.

17. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены акциями российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	30 сентября 2019 г. (не аудиро- вано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.	Доля участия в капитале организации 30 сентября 2019 г. (не аудировано) %	Доля участия в капитале организации 31 декабря 2018 г. %
Акции	491	111	От 3,7% до 15,0%	От 3,7% до 6,8%
Акции как часть мезонинного кредитования	530	580	От 2,2% до 24,7%	От 2,2% до 25,0%
	1 021	691		

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	380 535	361 108
Текущие счета и депозиты до востребования	44 873	41 795
Юридические лица		
Срочные депозиты	195 850	110 005
Текущие счета и депозиты до востребования	96 786	85 954
Обязательства по договорам «репо»	–	12
	718 044	598 874

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 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.

19. Депозиты и счета банков

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
«Репо» с банками	67 922	182 059
Депозиты	8 140	6 498
Обеспечение по ПФИ	2 432	1 291
Счета «лоро»	1 041	407
	79 535	190 255

19. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «Репо» с юридическими лицами и с банками:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.	
	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»			
Облигации компаний с долей участия государства	20 666	–	45 717
Корпоративные облигации и еврооблигации	11 678	14	59 279
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	5 768
Акции компаний с долей участия государства	–	–	1
Итого балансовая стоимость	32 344	14	110 765
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	22 344	–	54 870
Облигации компаний с долей участия государства	13 258	–	25 780
Еврооблигации Российской Федерации	3 396	–	3 635
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	1 780
Итого балансовая стоимость	38 998	–	86 065
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	3 585	–	7 021
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	5 900
Итого балансовая стоимость	3 585	–	12 921
Соответствующие обязательства	67 922	12	182 059

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Облигации	15 784	5 468
Векселя	2 592	3 008
Сберегательные сертификаты	–	3
	18 376	8 479

30 мая 2019 г. Банк разместил биржевые облигации серии БО-П01 объемом 10 млрд руб. (государственный регистрационный номер 4B020100963B001P от 28 мая 2019 г.) со сроком обращения 10 лет. По выпуску предусмотрена оферта через 2 года с даты начала размещения. Ставка купона для купонных периодов с 1 по 8 установлена в размере 9,0% годовых. Ставки для последующих купонных периодов определяются не позднее, чем за пять рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

21. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс, проведенный АСВ на финансовое оздоровление АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»).

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г. для проведения санации ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 30 сентября 2019 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 432 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 45 371 млн руб.).

С даты получения кредита по 30 сентября 2019 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 30 сентября 2019 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 18 614 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 16 923 млн руб.).

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Кредит АСВ	18 614	16 923
Прочие заемные средства	2	1
	18 616	16 924

22. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	30 сентября 2019 г. (не аудиро- вано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Суборд. облигации	51	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	3 329	7 000
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	10,04%	27.04.2015	28.04.2032	1 446	1 434
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	10,18%	27.04.2015	29.11.2034	1 429	1 427
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,85%	27.04.2015	26.11.2029	1 429	1 422
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,74%	27.04.2015	24.02.2027	1 355	1 375
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,73%	27.04.2015	22.01.2025	1 344	1 335
							10 332	13 993

22. Субординированная задолженность (продолжение)

Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963B от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. 26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

За девять месяцев 2019 года Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2B03 на сумму 11 848 млн руб., а затем вновь проданы инвесторам на сумму 8 966 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящиеся в собственности третьих лиц, составляет 51 млн долл. США (см. таблицу выше).

7 октября 2019 г. Банк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США. Поскольку размещение состоялось после отчетной даты, в Консолидированном отчете о финансовом положении на 30 сентября 2019 г. оно не было отражено (Прим. 32).

Включение Совкомбанка и Росевробанка в Анти-кризисный план Правительства РФ

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Совет директоров АСВ одобрил перечень банков для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк и Росевробанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 275 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов. Совкомбанк продал полученные ценные бумаги и поэтому на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

20 мая 2016 г. АСВ предоставило Росевробанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правоприменика Росевробанка). Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 30 сентября 2019 г. составляет 111 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 111 млн руб.).

23. Капитал

На 30 сентября 2019 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 871 млн руб.).

На 30 сентября 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая (на 31 декабря 2018 г.: 18 714 967 550 штук).

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

В августе 2018 года Совкомбанк разместил 1 559 024 850 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 9 686 млн руб. (637 млн акций по цене 6,067 руб. и 922 млн акций по цене 0,097 доллара США). Акции приобретены консорциумом инвесторов по закрытой подписке (Примечание 1).

В марте 2019 года Совкомбанк разместил по закрытой подписке 979 078 325 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 6 080 млн руб. (558 млн акций по цене 6,218 руб. и 421 млн акций по цене 0,095 доллара США) среди консорциума инвесторов (Примечание 1).

26 марта 2018 г. Банк России одобрил обращение Банка конвертировать бессрочный субординированный кредит 117 млн долл. США, выданный Sovco Capital Partners N.V. Банку, в базовый капитал для расчета нормативов. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением Банка России от 2 апреля 2018 г. на сумму 6 717 млн руб. МСФО (IAS) 32 также относит конвертацию бессрочного субординированного кредита к увеличению капитала.

23. Капитал (продолжение)

Проценты по бессрчному субординированному кредиту классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за девять месяцев 2018 года, составила 195 млн руб.

За девять месяцев 2019 года общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком, составила 8 050 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию (за девять месяцев 2018 года: 5 820 млн руб., 0,3 руб. на одну акцию).

В сентябре 2018 года общая сумма объявленных дивидендов составила 1 500 млн руб., 0,1 руб. на одну акцию). Группа выплатила дивиденды в полном объеме в денежной форме в ноябре 2018 года.

Выпущенные бессрчные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрчные субординированные облигации серии 1B02 (государственный регистрационный номер 41000963В от 22 января 2018 г.) объемом 100 млн долл. США. Ставка для 1-11 купона установлена в размере 8,8% годовых. Ставки последующих купонов, определяются по формуле:

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.},$$

C_k – процентная ставка k -ых купонов;

R – ставка по казначейским облигациям США с 7-летним сроком погашения на дату, наступающую за 1 (один) рабочий день до даты определения новой ставки купона;

m – равен 900 базисных пунктов.

26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 1B02 в состав добавочного капитала Банка.

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», то Группа классифицировала выпущенные бессрчные субординированные облигации как капитал.

Группа отражает бессрчные субординированные облигации, номинированные в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату размещения с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Проценты по бессрчным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за девять месяцев 2019 года, составила 420 млн руб. (за девять месяцев 2018 года: 295 млн руб.).

24. 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:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Сумма согласно договору*		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	268 398	216 144
Банковские гарантии	126 299	147 650
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	57 219	53 864
	451 916	417 658
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(2 099)	(1 283)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(334)	(962)
Резервы по досудебным разбирательствам	(448)	(261)
	(2 881)	(2 506)

* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

24. Договорные обязательства (продолжение)

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.

На 30 сентября 2019 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в т.ч. выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44 -ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 102 788 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 99 330 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выданных:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	30 сентября 2019 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2018 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. (не аудировано) штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	8 022	99 496	11 247	141 292
0,5-1 млн руб.	3 675	5 080	4 848	6 782
1-10 млн руб.	16 143	5 951	17 686	6 378
10-100 млн руб.	29 994	953	32 612	1 003
Более 100 млн руб.	44 954	186	32 937	155
	102 788	111 666	99 330	155 610

За девять месяцев 2019 года Группа Совкомбанка предоставила участникам госзакупок 91,4 тыс. банковских гарантий на общую сумму 46,5 млрд руб. 65% этих банковских гарантий было выдано в рамках 44-ФЗ, а оставшиеся 35% предоставлены Группой в рамках 223-ФЗ. Средняя сумма одной выданной гарантии составила 509 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 339 тыс. руб.).

С 1 января 2018 г. по 30 сентября 2019 г. в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ Группой на исполнение контрактов было выдано 96% гарантий, на участие в закупках – 3,9%, на возврат аванса – 0,1%.

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 таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Финансовые гарантии		
Остаток на 1 января 2019 г.	956	956
Восстановление резерва	(628)	(628)
Остаток на 30 сентября 2019 г.	328	328
Обязательства по предоставлению кредитов		
Остаток на 1 января 2019 г.	6	6
Создание/(восстановление) за период	–	–
Остаток на 30 сентября 2019 г.	6	6

25. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 года Банк России отозвал банковскую лицензию АО АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 года Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления ЭВБ, дочерний банк ПРББ. В сентябре 2015 года АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 года Арбитражный суд города Москвы признал ПРББ банкротом. Миноритарные кредиторы ПРББ инициировали несколько судебных разбирательств, связанных с банкротством ПРББ.

В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ обратились в суд с требованием признать недействительной выдачу ЭВБ 625 млн руб. из кассы ПРББ в августе 2015 года. В октябре 2018 года Арбитражный суд города Москвы удовлетворил требования миноритарных кредиторов ПРББ. Решение Арбитражного суда города Москвы от 9 ноября 2018 г. было исполнено: 625 млн руб. были возвращены ЭВБ в конкурсную массу ПРББ 16 июля 2019 г. Группа сформировала дополнительный резерв 208 млн. руб., который по мнению руководства Группы, покрывает все возможные риски, связанные со взысканием процентов за пользование денежными средствами.

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем открытых торгов по продаже акций банка АО КБ «Пойдём!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка АО КБ «Пойдём!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ подали иск об оспаривании продажи на открытых торгах акций банка АО КБ «Пойдём!» Совкомбанку. В марте 2018 года Арбитражный суд города Москвы оставил в силе результаты аукциона. Решение Арбитражного суда города Москвы было оставлено в силе судом апелляционной (в мае 2018 года) и кассационной инстанций (в июле 2018 года). В феврале 2019 года Верховный Суд РФ удовлетворил жалобу миноритарных кредиторов, отменив судебные акты первой, апелляционной и кассационной инстанций и вернул дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав на необходимость более полного исследования всех предоставляемых сторонами доказательств в их совокупности. 5 ноября 2019 г. рассмотрение дела было отложено до возвращения материалов дела из апелляционной инстанции, дата рассмотрения не назначена. По мнению руководства Группы, экономический эффект, в случае негативного исхода рассмотрения дела не будет значительным, поскольку в настоящее время Совкомбанк не является собственником акций АО КБ «Пойдём!». На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

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. 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 и иных имущественных прав.

25. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 30 сентября 2019 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. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены 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 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.

26. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», представлен в следующей таблице (Примечание 9):

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	110	13	445	120
Правление	248	388	753	1 135
	358	401	1 198	1 255

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2019 г. (не аудировано):

	<i>SCP N.V.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	–	325	354	194	2 133	3 006
Резерв под обесценение	–	(4)	(7)	(2)	(1 347)	(1 360)
Кредиты за вычетом резерва	–	321	347	192	786	1 646
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 268	–	–	–	1 268
Депозиты	70	53	1 541	–	593	2 257
Текущие счета	1 771	21	677	1	1 555	4 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	227	–	–	227
Прочие обязательства	–	–	560	–	–	560
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 250	339	64	218	593	2 464
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	601	343	613	7 147	8 704

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.:

	<i>SCP N.V.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	224	305	737	194	2 337	3 797
Резерв под обесценение	–	(4)	(12)	(2)	(854)	(872)
Кредиты за вычетом резерва	224	301	725	192	1 483	2 925
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 970	1 558	–	–	–	3 528
Депозиты	–	98	2 454	–	1 733	4 285
Текущие счета	52	7	342	14	438	853
Прочие обязательства	–	–	2 361	–	–	2 361
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 276	1 310	66	327	731	3 710
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	1 506	128	600	8 077	10 311

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев по 30 сентября 2019 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>SCP N.V.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	–	26	41	15	421	503
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	112	–	–	–	148
Процентные расходы по депозитам	(2)	(5)	(31)	–	(23)	(61)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	–	(2)	–	–	(2)
Расходы по кредитным убыткам	–	(4)	(7)	–	(493)	(504)
Комиссионные доходы	1	36	1	4	8	50
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(70)	–	–	–	10	(60)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(6)	(8)	(1)	–	(15)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев по 30 сентября 2018 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>SCP N.V.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	150	59	45	17	241	512
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96	164	–	–	–	260
Процентные расходы по депозитам	–	–	(8)	(3)	(27)	(38)
Расходы по кредитным убыткам	–	(8)	–	–	(165)	(173)
Комиссионные доходы	1	18	2	–	25	46
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(54)	–	7	–	82	35
Общехозяйственные и административные расходы	–	(11)	(4)	–	–	(15)

(1) SCP N.V. – Sovco Capital Partners N.V., крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 87,1% (Примечание 1).

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. В нее входят ООО «Соллерс-Финанс» и ООО «ЦТБ».

(3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

(5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

В течение девяти месяцев 2019 и 2018 годов Группа также проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Sovco Capital Partners N.V. Все операции были проведены на рыночных условиях.

27. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 219	47 823	–	226 042
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1 021	1 021
Инвестиционная собственность	–	–	56	56
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 634	3 634
Прочие нефинансовые активы	7 240	–	–	7 240
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	7 003	–	–	7 003
Производные финансовые обязательства	–	8 251	–	8 251

27. Справедливая стоимость (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого млн руб.
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 832	67 534	1 674	225 040
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	691	691
Инвестиционная собственность	-	-	56	56
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	-	-	3 703	3 703
Прочие финансовые активы	-	6 947	883	7 830
Прочие нефинансовые активы	8 648	-	-	8 648
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 993	-	-	6 993
Производные финансовые обязательства	-	6 846	-	6 846

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и страны, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 30 сентября 2019 г. (не аудировано):

	Доходы/ (расходы), признанные в прочем			Приобретения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы		На 30 сентября 2019 г. млн руб.
	На 1 января 2019 г. млн руб.	отчете о прибылях и убытках млн руб.	совокупном доходе млн руб.				в другие статьи млн руб.	в уровни 1 и 2 млн руб.	
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674	(77)	-	-	-	(31)	-	(1 566)	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	(50)	-	380	-	-	-	-	1 021
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	(883)	-	-
Итого финансовые активы уровня 3	3 248	(127)	-	380	-	(31)	(883)	(1 566)	1 021

27. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости в связи с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 566 млн руб.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Рекласси- фикация в состав кредитов клиентам млн руб.	Переводы	На 31 декабря 2018 г. млн руб.
										из инвести- ционных ценных бумаг, оценивае- мых по ССПСД, в финансо- вые инстру- менты, переоце- ниваемые по ССПУ млн руб.	
Финансовые активы											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 078	-	-	-	-	(182)	9 894	(10 246)	1 130	1 674
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 935	65	(23)	1 021	-	(3 149)	(28)	-	-	(1 130)	691
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883
Итого финансовые активы уровня 3	4 818	1 143	(23)	1 021	-	(3 149)	(210)	9 894	(10 246)	-	3 248

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За девять месяцев по 30 сентября 2019 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.			
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период		31	(158)	(127)	106	1 037	1 143

27. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за девять месяцев по 30 сентября 2019 г. и за 2018 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За девять месяцев по 30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	За 2018 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	1 448	1 685
Облигации компаний с долей участия государства	918	1 508
Корпоративные облигации	2	1 031
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	2 368	4 224

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	За девять месяцев по 30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	За 2018 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	9 550	9 489
Корпоративные облигации	6 685	48 843
Облигации компаний с долей участия государства	2 191	24 968
Корпоративные акции	109	-
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	18 535	83 300

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень за девять месяцев по 30 сентября 2019 г. связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень за 2018 год связаны в основном с применением новой методики определения активности рынка, а также с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

27. Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	156 137	156 137	–	109 817	109 817	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 700	5 700	–	4 991	4 991	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 362	34 183	821	48 535	48 719	184
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	552 912	562 030	9 118	541 478	544 931	3 453
Прочие активы	1 385	1 385	–	802	802	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	835	835	–	859	859	–
Депозиты и счета банков	79 535	79 584	(49)	190 255	190 134	121
Текущие счета и депозиты клиентов	718 044	719 086	(1 042)	598 874	598 925	(51)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 376	18 546	(170)	8 479	8 495	(16)
Прочие заемные средства	18 616	22 353	(3 737)	16 924	18 336	(1 412)
Субординированная задолженность	3 329	3 371	(42)	7 000	7 587	(587)
Прочие обязательства	6 521	6 521	–	4 930	4 930	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 899			1 692

28. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2019 г. (не аудировано):

	<i>Рубли и Прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	129 653	4 025	22 459	156 137
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 700	–	–	5 700
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	3 520	23 828	2 429	29 777
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	3 585	–	3 585
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	91 722	100 593	1 383	193 698
- обремененные залогом по договорам «репо»	561	29 498	2 285	32 344
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	–	–	1 021
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	424 957	112 341	15 614	552 912
Активы от учета хеджирования	–	385	–	385
Инвестиции в ассоциированные компании	486	–	–	486
Инвестиции в совместные предприятия	1 052	–	–	1 052
Инвестиционная собственность	56	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	10 952	–	–	10 952
Гудвилл	1 035	–	–	1 035
Текущий актив по налогу на прибыль	1 365	–	–	1 365
Отложенный налоговый актив	506	–	–	506
Прочие активы	10 636	549	754	11 939
Итого активы	683 222	274 804	44 924	1 002 950
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	835	–	–	835
Депозиты и счета банков	8 125	69 298	2 112	79 535
Текущие счета и депозиты клиентов	633 781	57 281	26 982	718 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 230	141	5	18 376
Прочие заемные средства	18 616	–	–	18 616
Отложенное налоговое обязательство	1 566	–	–	1 566
Текущая задолженность по налогу на прибыль	363	–	–	363
Субординированная задолженность	7 003	3 329	–	10 332
Прочие обязательства	12 903	8 642	470	22 015
Итого обязательства	701 422	138 691	29 569	869 682
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2019 г.	(18 200)	136 113	15 355	133 268
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2019 г.	142 134	(127 166)	(14 968)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2019 г.	123 934	8 947	387	133 268
Бессрочные субординированные облигации	–	6 442	–	6 442
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 30 сентября 2019 г.	123 934	2 505	387	126 826
Обязательства кредитного характера	289 957	55 358	3 813	349 128

28. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 1 009 млн руб. и долларах США на 18 487 млн руб.

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 32 191 млн руб., долларах США на 87 094 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 298 млн руб.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Рубли и Прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	85 207	6 536	18 074	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 991	–	–	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	2 063	27 543	6 008	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 038	10 883	–	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	59 931	52 883	1 447	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	30 181	76 893	3 705	110 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	–	–	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	373 558	147 586	20 334	541 478
Инвестиции в ассоциированные компании	424	–	–	424
Инвестиции в совместные предприятия	927	–	–	927
Инвестиционная собственность	56	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	10 650	–	–	10 650
Гудвилл	1 505	–	–	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	3 156	–	–	3 156
Отложенный налоговый актив	427	–	–	427
Прочие активы	19 188	496	23	19 707
Итого активы	594 993	322 820	49 591	967 404
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	859	–	–	859
Депозиты и счета банков	35 021	151 726	3 508	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	529 140	43 353	26 381	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 605	787	87	8 479
Прочие заемные средства	16 924	–	–	16 924
Отложенное налоговое обязательство	5 153	–	–	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль	77	–	–	77
Субординированная задолженность	6 993	7 000	–	13 993
Прочие обязательства	11 642	7 089	23	18 754
Итого обязательства	613 414	209 955	29 999	853 368
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	(18 421)	112 865	19 592	114 036
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	126 549	(107 459)	(19 090)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	108 128	5 406	502	114 036
Бессрочные субординированные облигации	–	6 975	–	6 975
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2018 г.	108 128	(1 569)	502	107 061
Обязательства кредитного характера	288 251	24 378	5 699	318 328

28. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 2 063 млн руб. и долларах США на 27 942 млн руб.

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 38 791 млн руб., долларах США на 115 305 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 630 млн руб.

29. Объединение бизнеса

Приобретение АО «АКБ «Росевробанк»

Росевробанк – российский банк, основная специализация которого кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Совкомбанк приобрел долю 9,5% в Росевробанке в сентябре 2015 года. В 2015-2017 годах Группа постепенно увеличивала долю в капитале Росевробанка напрямую и через АО «РЕГ Холдинг Лимитед» (далее – «РЕГ»). На 31 декабря 2017 г. Группе принадлежало 34,3% акций в капитале Росевробанка.

В апреле 2018 года Группа увеличила долю владения в Росевробанке до 83,3%. В августе 2018 года Совкомбанк приобрел оставшиеся 16,7% доли уставного капитала Росевробанка и таким образом консолидировал 100% акций Росевробанка.

Совкомбанк приобрел Росевробанк для получения экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, благодаря которой Росевробанк получал существенную и стабильную чистую прибыль на протяжении 20 лет, с одной стороны, и выгодная цена приобретения – с другой.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «АКБ «Росевробанк»

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка на дату приобретения контроля над Росевробанком, 10 апреля 2018 г. («Дата приобретения»), составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	12 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 336
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824
Инвестиционные ценные бумаги	65 756
Кредиты клиентам	102 382
Инвестиционная собственность	250
Основные средства и нематериальные активы	3 334
Прочие активы	850
Итого активы	186 858
Обязательства	
Средства ЦБ РФ	357
Депозиты и счета банков	5 569
Текущие счета и депозиты клиентов	139 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 286
Отложенное налоговое обязательство	60
Субординированная задолженность	2 476
Прочие обязательства	3 051
Итого обязательства	153 041
Идентифицируемые чистые активы	33 817

29. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «АКБ «Росевробанк» (продолжение)

	<u>млн руб.</u>
Цена покупки	24 995
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «АКБ «Росевробанк» на Дату приобретения	33 817
Неконтрольная доля участия	5 636
Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)	<u>3 186</u>

Цена покупки

	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	14 104
Справедливая стоимость ассоциированной компании на дату выбытия	10 891
Итого цена покупки	<u>24 995</u>

Группа признала доход от выгодного приобретения Росевробанка в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов, поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Росевробанка превысила стоимость переданного вознаграждения. Доход от выгодного приобретения на Дату приобретения составил 3 186 млн руб., что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

Так как неконтрольные доли участия предоставляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Росевробанке по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в его идентифицируемых чистых активах.

С даты приобретения по 30 сентября 2018 г. процентные доходы Росевробанка составили 8 922 млн руб., непроцентные доходы – 3 334 млн руб., чистая прибыль до учета налогообложения – 3 657 млн руб. Эта прибыль включена в промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 9 месяцев 2018 года.

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г., составила бы 16 764 млн руб., процентные доходы – 67 783 млн руб. и непроцентные доходы – 20 931 млн руб.

30. Достаточность капитала

Для снижения рисков, связанных с деятельностью Группы, Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу.

Группа контролирует достаточность капитала на основании принципов, установленных Базельским соглашением, и нормативов Банка России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением требований, предъявляемых Банком России, поддержание высоких кредитных рейтингов и доходности капитала.

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета).

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г.).

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Базовый капитал	119 163	99 021
Добавочный капитал	16 885	19 918
Капитал 1-го уровня	136 048	118 939
Капитал 2-го уровня	–	–
Итого капитал	136 048	118 939
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	735 839	722 267
Операционный риск	97 651	97 651
Рыночный риск	41 738	42 163
Итого активов, взвешенных с учетом риска	875 228	862 081
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	13,6%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	15,5%	13,8%
Общий коэффициент достаточности капитала	15,5%	13,8%

31. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний Группы по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

		Количество голосов	
	Характер взаимоотношений	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
Комана Холдингз Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Мобильные платежи»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совкомкард»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
АО «Финтендер»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совком Лизинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совком Факторинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Торговый Дом»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	75,0%	75,0%
АО «РТС-Холдинг»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	40,1%	40,1%
ООО «Авиационные технологии связи»	Ассоциированная	25,0%	–
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,9%	24,9%

31. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

Присоединение ООО «Инвестиционное агентство» к Совкомбанку

23 октября 2019 г., Группа присоединила ООО «Инвестиционное агентство» к ПАО «Совкомбанк» для оптимизации издержек и структуры Группы. Все права и обязанности присоединенной организации перешли к ПАО «Совкомбанк».

32. События после отчетной даты

Привлечение синдицированного кредита

22 октября 2019 г. Совкомбанк привлек синдицированный кредит объемом 200 млн долл. США от консорциума банков стран ОЭСР. Ставка по кредиту составила 3M LIBOR + 1,7% годовых.

Размещение субординированных еврооблигаций

7 октября 2019 г. Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8% годовых и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет. Рейтинговое агентство Fitch присвоило выпуску рейтинг BB.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 57 листа(ов)