

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**ПАО «Совкомбанк»**  
**и его дочерних организаций**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

*Июль 2020 г.*

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
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	12
4. Чистый процентный доход	17
5. Комиссионные доходы	18
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	19
7. Прочие операционные доходы	19
8. Прочая небанковская деятельность	20
9. Расходы на персонал	20
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
11. Прочее обесценение и резервы	21
12. Расход по налогу на прибыль	21
13. Денежные средства и их эквиваленты	22
14. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
15. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
16. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	26
17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	28
18. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
19. Текущие счета и депозиты клиентов	39
20. Средства ЦБ РФ	39
21. Депозиты и счета банков	39
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
23. Прочие заемные средства	41
24. Субординированная задолженность	42
25. Прочие активы и прочие обязательства	43
26. Капитал	44
27. Договорные обязательства	45
28. Условные обязательства	46
29. Операции со связанными сторонами	48
30. Справедливая стоимость	51
31. Структура баланса по валютам	57
32. Объединение бизнеса	59
33. Достаточность капитала	60
34. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	61
35. События после отчетной даты	62

## **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 июня 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть 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.

## **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»

31 июля 2020 г.

## **Сведения об аудируемом лице**

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

## **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 Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**

**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.**

	Прим.	За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
		2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	49 022	36 519
Прочие процентные доходы	4	15 107	12 776
Процентные расходы	4	(25 986)	(21 893)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(1 025)	(1 254)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>37 118</b>	<b>26 148</b>
Расходы по кредитным убыткам	14, 17, 18, 27	(11 497)	(3 401)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>25 621</b>	<b>22 747</b>
Комиссионные доходы	5	14 692	15 208
Комиссионные расходы		(3 552)	(3 461)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>11 140</b>	<b>11 747</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(8 332)	1 220
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		242	209
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		29	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	6	4 151	997
Прочее обесценение и резервы	11	(808)	(2 296)
Доля в прибыли совместных предприятий		6	126
Прочие операционные доходы	7	762	551
<b>Операционные доходы</b>		<b>32 811</b>	<b>35 301</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	8	2 747	1 098
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(2 447)	(1 190)
<b>Чистый убыток по прочей небанковской деятельности</b>		<b>300</b>	<b>(92)</b>
Расходы на персонал	9	(12 531)	(11 483)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(8 267)	(7 500)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>12 313</b>	<b>16 226</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(2 462)	(3 237)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>9 851</b>	<b>12 989</b>
<b>Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		9 651	12 825
- неконтрольную долю участия		200	164
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	26	<b>0,47</b>	<b>0,66</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		502	-
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		71	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий за вычетом налогов		(4)	(2)
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>		<b>569</b>	<b>(2)</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>10 420</b>	<b>12 987</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		10 220	12 823
- неконтрольную долю участия		200	164

Утверждено 31 июля 2020 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос  
Управляющий директор

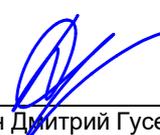
Данный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-35 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**

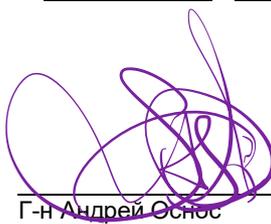
**на 30 июня 2020 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	119 973	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		7 051	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	14	43 429	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	8 251	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	15	303 197	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	200 683	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	18	12 282	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	93 465	36 218
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	17	612 981	548 933
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	65 039	36 287
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	16	3 431	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании		653	631
Инвестиции в совместные предприятия		418	243
Инвестиционная собственность		53	53
Основные средства и нематериальные активы		10 695	10 918
Активы в форме права пользования		4 349	5 408
Гудвилл		1 662	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль		2 351	27
Отложенный налоговый актив		878	895
Прочие активы	25	16 402	17 634
<b>Итого активы</b>		<b>1 507 243</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	20	769	785
Депозиты и счета банков	21	367 053	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	19	854 372	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	29 733	18 662
Прочие заемные средства	23	20 500	19 227
Отложенное налоговое обязательство		1 140	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль		29	2 309
Субординированная задолженность	24	28 706	26 362
Прочие обязательства	25	45 844	29 550
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 348 146</b>	<b>996 110</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	26	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	26	(5 211)	-
Прочие вклады в капитал		25 268	25 082
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		412	(161)
Бессрочные субординированные облигации	26	24 816	6 191
Резерв на переоценку зданий		400	404
Нераспределенная прибыль		109 211	103 568
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>156 865</b>	<b>137 053</b>
Неконтрольные доли участия		2 232	2 031
<b>Итого капитал</b>		<b>159 097</b>	<b>139 084</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1 507 243</b>	<b>1 135 194</b>

Утверждено 31 июля 2020 г.

  
Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

  
Г-н Дмитрий Варышников  
Финансовый директор

  
Г-н Андрей Осипов  
Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-35 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимся ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.

	<b>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</b>	
	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
	<b>Прим.</b>	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов	17 176 (327 759)	25 218 (13 811)
Увеличение операционных обязательств	288 025	8 320
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(22 558)</b>	<b>19 727</b>
Налог на прибыль уплаченный	(5 506)	(4 724)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>(28 064)</b>	<b>15 003</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>18 168</b>	<b>23 018</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>17 744</b>	<b>6 568</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 848</b>	<b>44 589</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4 364	(2 930)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	107 761	109 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>119 973</b>	<b>151 476</b>

13

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-35 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.**

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по СПСД 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>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>1 871</b>	<b>-</b>	<b>19 100</b>	<b>349</b>	<b>(133)</b>	<b>6 975</b>	<b>83 896</b>	<b>112 058</b>	<b>1 978</b>	<b>114 036</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	12 825	12 825	164	12 989
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 825</b>	<b>12 823</b>	<b>164</b>	<b>12 987</b>
Дивиденды (Прим. 26)	-	-	-	-	-	-	(5 750)	(5 750)	(192)	(5 942)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	(172)	-	(172)	-	(172)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	172	-	172	-	172
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	(667)	667	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(265)	(265)	-	(265)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	(80)	(80)	-	(80)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 26)	98	-	5 982	-	-	-	-	6 080	-	6 080
<b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>	<b>1 969</b>	<b>-</b>	<b>25 082</b>	<b>347</b>	<b>(133)</b>	<b>6 308</b>	<b>91 293</b>	<b>124 866</b>	<b>1 950</b>	<b>126 816</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>-</b>	<b>25 082</b>	<b>404</b>	<b>(161)</b>	<b>6 191</b>	<b>103 568</b>	<b>137 053</b>	<b>2 031</b>	<b>139 084</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	9 651	9 651	200	9 851
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	(4)	573	-	-	569	-	569
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>573</b>	<b>-</b>	<b>9 651</b>	<b>10 220</b>	<b>200</b>	<b>10 420</b>
Дивиденды (Прим. 26)	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	-	18 808	-	18 808	-	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	(3 357)	-	(3 357)	-	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	3 174	(3 174)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(923)	(923)	-	(923)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	89	89	-	89
Выкуп собственных акций (Прим. 26)	-	(5 211)	-	-	-	-	-	(5 211)	-	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 29)	-	-	186	-	-	-	-	186	-	186
Приобретение дочерней компании (Прим. 32)	-	-	-	-	-	-	-	-	151	151
<b>На 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>1 969</b>	<b>(5 211)</b>	<b>25 268</b>	<b>400</b>	<b>412</b>	<b>24 816</b>	<b>109 211</b>	<b>156 865</b>	<b>2 232</b>	<b>159 097</b>

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-35 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 34.

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](http://www.rts-tender.ru) и цифровой площадки по предоставлению банковских гарантий [www.fintender.ru](http://www.fintender.ru). Цифровая платформа обеспечивает доступ 559 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, к государственным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 233 офисов, расположенных в 953 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2019 г.: 2 500 офисов, расположенных в 1 043 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 377 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2019 г.: 4 822 банкомата и терминала по приему наличности).

Группа обслуживает 7,1 миллионов клиентов: 6,3 миллиона заемщиков, 0,6 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц (на 31 декабря 2019 г.: 6,5 миллионов клиентов: 5,8 миллиона заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц).

Численность сотрудников составляет 15 811 человек (на 31 декабря 2019 г.: 15 664 человека).

### Акционеры

<b>Акционеры</b>	<b>Доля участия, %</b>	
	<b>30 июня 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Sovco Capital Partners B.V.	86,5%	87,1%
Прочие бенефициары	10,1%	12,9%
Собственные выкупленные акции	3,4%	–

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Прим. 26).

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

## 1. Введение (продолжение)

### Акционеры (продолжение)

Распределение Прочих бенефициаров представлено в таблице ниже:

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 30 июня 2020 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2019 г.</i>
Public Investment Fund	3,3%	3,4%
Российско-китайский инвестиционный фонд	2,0%	2,1%
Российский фонд прямых инвестиций	1,3%	1,8%
Российско-японский инвестиционный фонд	1,3%	1,4%
Qatar Investment Authority	1,0%	1,0%
SBI Holdings, Inc.	0,5%	0,5%
Илья Бродский	–	1,8%
Андрей Суздальцев	–	0,6%
Прочие	0,7%	0,3%
<b>Общая доля участия</b>	<b>10,1%</b>	<b>12,9%</b>

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 («СIC»). РФПИ – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. СIC – суверенный фонд благосостояния Китайской Народной Республики;
- ▶ 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;
- ▶ Илья Бродский и Андрей Суздальцев – сооснователи АО «АКБ «Росевробанк»;
- ▶ прочие – ближневосточные суверенные фонды.

В первом квартале 2020 года Группа выкупила у миноритарных акционеров 675 000 002 обыкновенных акций ПАО «Совкомбанк» за 5 211 млн руб., что составляет 3,4% уставного капитала Группы, основная часть выкупленных акций ранее принадлежала Илье Бродскому и Андрею Суздальцеву, которые стали акционерами Sovco Capital Partners B.V.

### Корпоративное управление

Наблюдательный совет Банка состоит из одиннадцати человек:

- ▶ Михаил Кучмент (Председатель Наблюдательного совета Банка);
- ▶ Анатолий Браверман (Первый заместитель Генерального директора РФПИ);
- ▶ Илья Бродский (Президент Банка);
- ▶ Николай Варма (Независимый директор);
- ▶ Жозель Лотье (Независимый директор);
- ▶ Регина Фон Флемминг (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 Клюкин и Алексей Фисун являются конечными собственниками Банка, но не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Анатолий Браверман, Николай Варма, Жоэль Лотье и Регина Фон Флемминг 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 продолжаются 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.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи с распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Количественные и качественные эффекты от влияния Covid-19 представлены в Примечаниях 15 и 17. Вместе с тем, Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 2. Основы составления финансовой отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 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 2019 г.

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

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### 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 2019 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность:

- ▶ поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- ▶ «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- ▶ «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- ▶ поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

Поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность Группы поскольку текущая практика Группы соответствовала требованиям поправок на момент их введения.

## 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, предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов как АО «Совкомбанк Страхование» (до апреля 2020 года – АО «Либерти Страхование»), так и сторонних страховых компаний.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств 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.

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

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

За шесть месяцев по 30 июня 2020 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>
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	28 633	13 369	22 127	–	<b>64 129</b>
Комиссионные доходы	9 614	4 549	529	–	<b>14 692</b>
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	242	–	<b>242</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3	1 031	3 117	–	<b>4 151</b>
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29	–	–	–	<b>29</b>
Прочие операционные доходы	77	3	688	–	<b>768</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	1 925	–	822	–	<b>2 747</b>
Выручка по операциям между сегментами	4 002	2 313	–	(6 315)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>44 283</b>	<b>21 265</b>	<b>27 525</b>	<b>(6 315)</b>	<b>86 758</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(11 184)	(8 140)	(6 662)	–	<b>(25 986)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(880)	(145)	–	–	<b>(1 025)</b>
Комиссионные расходы	(2 760)	(369)	(423)	–	<b>(3 552)</b>
Расходы по кредитным убыткам	(9 297)	(2 612)	412	–	<b>(11 497)</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18)	859	(9 173)	–	<b>(8 332)</b>
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	79	(887)	–	<b>(808)</b>
Расходы на персонал	(7 589)	(3 457)	(1 485)	–	<b>(12 531)</b>
Прочие расходы	(4 994)	(970)	(2 303)	–	<b>(8 267)</b>
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(1 588)	–	(859)	–	<b>(2 447)</b>
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(6 315)	6 315	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(38 310)</b>	<b>(14 755)</b>	<b>(27 695)</b>	<b>6 315</b>	<b>(74 445)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>5 973</b>	<b>6 510</b>	<b>(170)</b>	<b>–</b>	<b>12 313</b>
Расход по налогу на прибыль					<b>(2 462)</b>
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>9 851</b>

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>				
	<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>
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	20 513	9 119	19 663	–	<b>49 295</b>
Комиссионные доходы	11 132	3 971	105	–	<b>15 208</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	147	1 073	–	<b>1 220</b>
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	209	–	<b>209</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	–	543	454	–	<b>997</b>
Прочие операционные доходы	–	19	658	–	<b>677</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	1 098	–	<b>1 098</b>
Выручка по операциям между сегментами	5 269	3 127	–	(8 396)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>36 914</b>	<b>16 926</b>	<b>23 260</b>	<b>(8 396)</b>	<b>68 704</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(12 217)	(6 351)	(3 325)	–	<b>(21 893)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 089)	(165)	–	–	<b>(1 254)</b>
Комиссионные расходы	(3 144)	(157)	(160)	–	<b>(3 461)</b>
Расходы по кредитным убыткам	(2 819)	(8)	(574)	–	<b>(3 401)</b>
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 800)	(496)	–	<b>(2 296)</b>
Расходы на персонал	(7 192)	(2 791)	(1 500)	–	<b>(11 483)</b>
Прочие расходы	(5 167)	(933)	(1 400)	–	<b>(7 500)</b>
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(1 190)	–	<b>(1 190)</b>
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(8 396)	8 396	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(31 628)</b>	<b>(12 205)</b>	<b>(17 041)</b>	<b>8 396</b>	<b>(52 478)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>5 286</b>	<b>4 721</b>	<b>6 219</b>	<b>–</b>	<b>16 226</b>
Расход по налогу на прибыль					<b>(3 237)</b>
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>12 989</b>

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	<b>30 июня 2020 г.</b> <b>(не аудировано)</b>			
	<b>Розница</b> <b>млн руб.</b>	<b>КБ</b> <b>млн руб.</b>	<b>Казначейство</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 833	26 265	73 875	<b>119 973</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 907	4 144	–	<b>7 051</b>
Средства, размещенные в банках	855	11 914	21 853	<b>34 622</b>
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	17 058	<b>17 058</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	468	70 803	432 609	<b>503 880</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	669	–	105 078	<b>105 747</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	266 516	289 290	5 117	<b>560 923</b>
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	690	–	116 407	<b>117 097</b>
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	3 431	<b>3 431</b>
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	653	<b>653</b>
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	418	<b>418</b>
Инвестиционная собственность	–	53	–	<b>53</b>
Основные средства и нематериальные активы	4 791	2 528	3 376	<b>10 695</b>
Активы в форме права пользования	98	–	4 251	<b>4 349</b>
Гудвилл	585	–	1 077	<b>1 662</b>
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	2 351	<b>2 351</b>
Отложенный налоговый актив	287	–	591	<b>878</b>
Прочие активы	4 964	4 832	6 606	<b>16 402</b>
	<b>302 663</b>	<b>409 829</b>	<b>794 751</b>	<b>1 507 243</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	695	74	<b>769</b>
Депозиты и счета банков	–	27 358	339 695	<b>367 053</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	412 503	435 270	6 599	<b>854 372</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 335	27 398	<b>29 733</b>
Прочие заемные средства	–	–	20 500	<b>20 500</b>
Отложенное налоговое обязательство	–	–	1 140	<b>1 140</b>
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1	–	28	<b>29</b>
Субординированная задолженность	–	–	28 706	<b>28 706</b>
Прочие обязательства	3 849	6 655	35 340	<b>45 844</b>
	<b>416 353</b>	<b>472 313</b>	<b>459 480</b>	<b>1 348 146</b>

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2019 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 528	15 756	72 477	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 794	3 653	–	6 447
Средства, размещенные в банках	–	10 978	6 134	17 112
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	18 749	18 749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	22 489	227 113	249 602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	113 447	113 447
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	261 290	209 339	2 396	473 025
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	112 195	112 195
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(695)	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	631	631
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	243	243
Инвестиционная собственность	–	53	–	53
Основные средства и нематериальные активы	4 567	2 395	3 956	10 918
Активы в форме права пользования	–	–	5 408	5 408
Гудвилл	–	585	1 157	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	27	27
Отложенный налоговый актив	–	–	895	895
Прочие активы	1 604	12 974	3 056	17 634
	<b>289 783</b>	<b>278 222</b>	<b>567 189</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	785	–	785
Депозиты и счета банков	–	20 615	104 506	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	402 905	347 998	23 135	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 990	15 672	18 662
Прочие заемные средства	–	–	19 227	19 227
Отложенное налоговое обязательство	–	–	56	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	2 309	2 309
Субординированная задолженность	–	–	26 362	26 362
Прочие обязательства	–	6 221	23 329	29 550
	<b>402 905</b>	<b>378 609</b>	<b>214 596</b>	<b>996 110</b>

В статьях 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, размещенное в банках, по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), заключенным с клиентами сегмента «КБ»;
- ▶ «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)

В статьях 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;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга».

### 4. Чистый процентный доход

	<b>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</b>	
	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам:	28 104	20 436
<i>Потребительские кредиты</i>	9 114	6 903
<i>Автокредиты</i>	7 474	6 247
<i>Ипотечные кредиты</i>	5 003	4 495
<i>Карты рассрочки</i>	6 513	2 791
Кредиты корпоративным клиентам	11 339	9 795
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 607	–
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 673	4 915
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	752	603
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	547	770
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>49 022</b>	<b>36 519</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 028	9 272
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	3 275	3 504
Финансовая аренда	804	–
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>15 107</b>	<b>12 776</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>64 129</b>	<b>49 295</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Физические лица</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	(11 680)	(11 786)
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	(753)	(1 325)
<i>Юридические лица</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	(5 963)	(4 563)
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	(406)	(335)
<i>Обязательства по договорам «репо»</i>	(98)	–
Депозиты и счета банков	(3 345)	(1 531)
Прочие заемные средства	(1 392)	(1 205)
Субординированная задолженность	(1 253)	(462)
Выпущенные векселя и облигации	(871)	(395)
Обязательства по аренде	(225)	(291)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(25 986)</b>	<b>(21 893)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 025)	(1 254)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37 118</b>	<b>26 148</b>

#### 4. Чистый процентный доход (продолжение)

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За шесть месяцев 2020 года сумма этих доходов составила 952 млн руб. (за шесть месяцев 2019 года: 623 млн руб.).

С июня 2019 года по картам рассрочки «Халва» клиентам предоставляется возможность самостоятельно выбирать, каким образом погашать задолженность: минимальными суммами или стандартными платежами по рассрочке. При выборе опции оплаты минимальными платежами клиент получает увеличенный период рассрочки, сниженный размер ежемесячного платежа, сохранив положительную кредитную историю. За изменение условий рассрочки ежемесячно начисляются проценты, которые учитываются в составе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки. За шесть месяцев 2020 года сумма вознаграждения за услугу погашения задолженности по картам рассрочки «Халва» минимальными платежами составила 2 772 млн руб. (за шесть месяцев 2019 года: 9 млн руб.).

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 приобретают 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 4,1 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

#### 5. Комиссионные доходы

	<b>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</b>	
	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
Включение в программу финансовой защиты	5 634	5 686
Операции с пластиковыми картами	3 195	4 258
Выдача банковских гарантий	1 751	1 389
Расчетное обслуживание	1 581	1 535
Доход от электронных торговых площадок	1 272	1 101
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	345	292
Организация выпуска ценных бумаг	270	258
Валютный контроль	210	239
Кредитные операции	168	284
Кассовые операции	74	94
Прочие	192	72
	<b>14 692</b>	<b>15 208</b>

За шесть месяцев 2020 года в статью «Операции с пластиковыми картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении пластиковых карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 1 537 млн руб. (за шесть месяцев 2019 года: на сумму 2 247 млн руб.).

## 6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. (пересмотрено) млн руб.</i>
Дилинговые операции	(3 699)	(3 295)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами	4 874	11 062
Курсовые разницы	2 976	(6 770)
	<b>4 151</b>	<b>997</b>

Группа признает в качестве прочего процентного дохода чистый доход (Прим. 4), полученный по сделкам своп с биржей. В четвертом квартале 2019 года Группа поменяла подход к презентации чистого дохода по сделкам своп с биржей. В связи с этим в сравнительные данные за шесть месяцев 2019 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Корректировка в связи с изменением презентации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Дилинговые операции	7 311	(10 606)	(3 295)
Курсовые разницы	(17 376)	10 606	(6 770)

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 производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня (валютные и валютно-процентные свопы, валютные форварды и опционы, кредитно-дефолтные свопы, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

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

## 7. Прочие операционные доходы

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Доход от выгодного приобретения (Прим. 32)	432	-
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	139	187
Доход от прекращения признания договоров аренды	77	-
Прибыль от операционной субаренды	32	18
Прочие	82	346
	<b>762</b>	<b>551</b>

Доход от выгодного приобретения представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов АО «Совкомбанк страхование» и АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» и размером вложений на момент приобретения Группой контроля в компаниях. Контроль над АО «Совкомбанк страхование» и АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» был приобретен в первом квартале 2020 года. Более подробная информация изложена в Примечании 32.

## 8. Прочая небанковская деятельность

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	1 883	–
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	697	614
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	167	484
<b>Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности</b>	<b>2 747</b>	<b>1 098</b>
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(1 588)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(683)	(762)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(176)	(428)
<b>Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности</b>	<b>(2 447)</b>	<b>(1 190)</b>
<b>Чистый (убыток)/прибыль по прочей небанковской деятельности</b>	<b>300</b>	<b>(92)</b>

## 9. Расходы на персонал

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(9 898)	(9 113)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 633)	(2 370)
	<b>(12 531)</b>	<b>(11 483)</b>

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

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(1 380)	(922)
Реклама и маркетинг	(1 202)	(1 390)
Амортизация активов в форме права пользования	(1 071)	(1 001)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(740)	(690)
Амортизация нематериальных активов	(697)	(752)
Сопровождение программного обеспечения	(671)	(459)
Товарно-материальные ценности	(563)	(331)
Содержание и эксплуатация основных средств	(376)	(419)
Транспортные и командировочные расходы	(367)	(468)
Амортизация основных средств	(284)	(244)
Аренда	(220)	(115)
Охрана	(141)	(157)
Страхование имущества	(93)	(67)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(67)	(110)
Прочие	(395)	(375)
	<b>(8 267)</b>	<b>(7 500)</b>

## 11. Прочее обесценение и резервы

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
Судебные разбирательства	(216)	(486)
Условные обязательства	(137)	(957)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	(63)	–
Активы, на которые обращено взыскание	(51)	(29)
Обесценение гудвилла	(34)	(300)
Прочие активы	(307)	(524)
	<b>(808)</b>	<b>(2 296)</b>

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками поданными кредиторами ОАО АКБ «Пробизнесбанк» («ПРББ») к конкурсному управляющему ПРББ, представителю Агентства по страхованию вкладов, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом, поданными физическими лицами касательно возврата уплаченных комиссий и страховых взносов, а так же поданными бенефициарами вследствие отказа Совкомбанка удовлетворить требования о выплате по банковским гарантиям.

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 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>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>681</b>	<b>1 165</b>	<b>1 544</b>	<b>407</b>	<b>44</b>	<b>3 841</b>
Создание/(восстановление)	980	780	957	–	29	2 746
Списание	(456)	–	–	–	–	(456)
Списание в результате исполнения	–	(294)	–	–	–	(294)
Погашение обязательств	–	(80)	–	–	(3)	(83)
<b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>	<b>1 205</b>	<b>1 571</b>	<b>2 501</b>	<b>407</b>	<b>70</b>	<b>5 754</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 230</b>	<b>827</b>	<b>2 754</b>	<b>407</b>	<b>137</b>	<b>5 355</b>
Создание/(восстановление)	307	216	137	63	51	774
Списание	(328)	–	–	–	–	(328)
Погашение обязательств	–	(346)	–	–	–	(346)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	–	–	58	58
<b>На 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>1 209</b>	<b>697</b>	<b>2 891</b>	<b>470</b>	<b>246</b>	<b>5 513</b>

Создание резервов по условным обязательствам на 137 млн руб. за шесть месяцев 2020 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 шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(1 321)	(6 677)
Возникновение временных разниц	(1 141)	3 440
	<b>(2 462)</b>	<b>(3 237)</b>

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

### 13. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
Счета в ЦБ РФ	79 029	50 913
Счета «ностро» в российских банках и финансовых организациях	20 304	40 703
Наличные средства	17 585	10 511
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	1 638	4 462
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 157	945
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	260	227
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>119 973</b>	<b>107 761</b>

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 30 июня 2020 г. в большей части относятся сделки с НКО АО «Национальный расчетный депозитарий», входящей в Группу «Московская Биржа» и имеющей кредитный рейтинг рейтингового агентства Fitch на уровне «BBB».

«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

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	23 583	7 076
Срочные депозиты в банках	10 454	9 574
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	8 831	8 232
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	8 267	10 562
Договоры «репо»	666	584
<b>Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>51 801</b>	<b>36 028</b>
За вычетом резерва под обесценение	(121)	(167)
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>51 680</b>	<b>35 861</b>

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 40 млн руб. и 45 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:

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	-	1 028
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	10 019	8 884
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	7 079	8 882
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>17 098</b>	<b>18 794</b>

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

В таблице ниже представлено распределение средств, размещенных в банках, по долгосрочному рейтингу, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если банку рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Средства, размещенные в банках</b>		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	2 324	464
Банков с рейтингом от A+ до A-	17 436	6 243
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	5 307	953
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	7 507	6 578
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 129	1 966
Банков без рейтинга	–	1 030
<b>Итого средства, размещенные в банках</b>	<b>34 703</b>	<b>17 234</b>

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

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	153 045	99 309
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	96 902	55 640
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	16 787	30 664
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 833	1
Корпоративные акции и паи	7 203	98
Производные финансовые инструменты	4 764	2 419
Акции компаний с долей участия государства	4 272	2 265
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	2 973	1 122
Еврооблигации Российской Федерации	2 418	388
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>303 197</b>	<b>191 906</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	80 514	24 306
Корпоративные облигации и еврооблигации	62 667	33 160
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	42 939	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	13 892	–
Иностранные государственные облигации	597	230
Акции компаний с долей участия государства	74	–
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>200 683</b>	<b>57 696</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>503 880</b>	<b>249 602</b>

На фоне развития пандемии COVID-19 начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за шесть месяцев 2020 года составили (8 332) млн руб.

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

### 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 июня 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Государственные и муниципальные образования	94 438	18,8%	32 405	13,1%
Транспорт и инфраструктура	75 974	15,1%	38 759	15,7%
Банки	47 185	9,5%	29 757	12,0%
Лизинг	47 046	9,4%	29 793	12,1%
Нефтехимия	46 046	9,2%	11 699	4,7%
Добыча полезных ископаемых	36 998	7,4%	17 435	7,1%
Энергетика	23 178	4,6%	8 244	3,3%
Торговля	19 058	3,8%	6 355	2,6%
Металлургия	18 189	3,6%	14 657	5,9%
Промышленное производство	16 476	3,4%	8 304	3,4%
Прочие финансовые институты	13 417	2,7%	3 728	1,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	12 344	2,5%	9 015	3,7%
Государственные финансовые институты развития	11 956	2,4%	9 737	3,9%
Химическая и фармацевтическая промышленность	8 760	1,8%	6 827	2,8%
Телекоммуникации	8 322	1,7%	6 758	2,7%
Строительство и проектирование	7 013	1,5%	7 710	3,1%
Услуги	6 537	1,3%	2 126	0,9%
Диверсифицированные холдинги	3 844	0,8%	2 540	1,0%
Коммерческая недвижимость	1 875	0,4%	1 334	0,5%
Жилая недвижимость	460	0,1%	-	-
	<b>499 116</b>	<b>100,0%</b>	<b>247 183</b>	<b>100,0%</b>

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 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 413	-
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	3 074	487
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	212 918	59 534
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	198 720	146 562
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	44 493	20 561
Эмитентов с рейтингом ниже B-	299	-
Эмитентов без рейтинга	38 199	20 039
<b>Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>499 116</b>	<b>247 183</b>

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

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

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.			
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	11 675	374	–	12 049	6 785	–	6 785
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 469	2 044	–	3 513	1 025	1 654	2 679
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	5 417	4 177	–	9 594	733	4 178	4 911
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	1 257	–	1 257	–	1 279	1 279
Эмитентов без рейтинга	1 045	3 671	7 070	11 786	–	4 385	4 385
	<b>19 606</b>	<b>11 523</b>	<b>7 070</b>	<b>38 199</b>	<b>8 543</b>	<b>11 496</b>	<b>20 039</b>

На 30 июня 2020 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: сентябрь 2020 года – май 2060 года (на 31 декабря 2019 г.: февраль 2020 года – июнь 2047 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,0% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,0% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, от 7,5% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 14,3% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2019 г.: 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 2,0% до 14,3% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 30 июня 2020 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 9,5% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 8,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1%).

## 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 июня 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 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 контрагентами	152 634	1 300	16 714	135 078	798	5 970
Процентные свопы с российскими контрагентами	34 976	–	1 496	30 953	231	–
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	21 507	1 183	64	2 422	22	15
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	19 543	934	–	–	–	–
Валютные свопы с российскими контрагентами	54 660	36	341	7 884	3	89
Валютные свопы с иностранными контрагентами	60 991	131	330	16 704	100	49
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	9	–	–	114	–	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	9 598	234	59	2 936	68	3
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	14 690	190	2 382	6 810	290	361
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	7 355	3	239	11 692	17	148
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	4 374	257	12	2 200	44	3
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	9 032	319	–	6 973	846	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	1 888	177	149	139	–	–
<b>Итого производные активы или обязательства</b>	<b>391 257</b>	<b>4 764</b>	<b>21 786</b>	<b>223 905</b>	<b>2 419</b>	<b>6 638</b>

## 16. 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. Хеджируемым риском является процентный риск. Фиксированные ставки в долларах США по облигациям хеджируются при помощи плавающих ставок USD Libor 3m через сделки процентных свопов. Процентная компонента занимает существенную долю при оценке справедливой стоимости облигации.

## 16. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 30 июня 2020 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим.14) составила 17 098 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 17 766 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 17) – 84 889 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 78 871 млн руб.). В первом полугодии 2020 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки; ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 30 июня 2020 г. их номинальная сумма составила 94 477 млн руб., средний срок до окончания свопов – 4,3 года (на 31 декабря 2019 г.: 86 167 млн руб., 4,8 года).

На 30 июня 2020 г. эффект от применения хеджирования составляет 3 431 млн руб. и отражается в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2019 г.: (695) млн руб.). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., переоценка объекта хеджирования, учтенная в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе, составляет 4 126 млн руб.

Для оценки эффективности хеджирования Группа сопоставляет изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками. При этом допускается подтверждение эффективности хеджирования методом сопоставления стоимостей за вычетом начисленных процентных доходов и расходов, а также за вычетом начисленных процентных доходов и расходов одновременно с исключением эффекта от переоценки, определенной на момент начала применения учета хеджирования.

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

- ▶ различия между сроками возникновения денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования;
- ▶ кредитный риск контрагентов, который по-разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и объектов хеджирования.

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	
Процентные свопы	94 477	(6 468)	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тивировки спра- ведливой стоимости млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тивировки спра- ведливой стоимости млн руб.	
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 889	3 096	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 098	335	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	<b>101 987</b>	<b>3 431</b>	<b>96 637</b>	<b>(695)</b>	

Неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибыли или убытке, была незначительной.

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

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Автокредиты	104 008	101 943
Ипотечные кредиты	70 524	68 046
Потребительские кредиты	63 412	60 947
Карты рассрочки	47 279	43 206
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>285 223</b>	<b>274 142</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	240 917	160 286
Корпоративные облигации и еврооблигации	67 796	62 539
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	57 915	53 876
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	33 804	35 055
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	12 191	11 803
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	6 090	7 205
Еврооблигации Российской Федерации	3 633	3 223
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>422 346</b>	<b>333 987</b>
<b>Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>707 569</b>	<b>608 129</b>
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(29 549)	(22 909)
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>678 020</b>	<b>585 220</b>

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

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля.

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

На 30 июня 2020 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 44 807 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2019 г.: 40 353 млн руб.) и на 2 472 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2019 г.: 2 853 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 5,5 млн шт. Задолженность по кредитным картам была в основном приобретена в составе банков, которые Совкомбанк приобрел в прошлом.

Группа заключила соглашения с 51,4 тыс. юридических лиц-операторов 190,3 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).

## 17. 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:

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	26 166	25 806
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	63 275	69 556
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	13 742	1 238
Эмитентов без рейтинга	14 241	16 020
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>117 424</b>	<b>112 620</b>

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств:

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>			<b>31 декабря 2019 г.</b>		
	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 801	–	<b>1 801</b>	1 802	–	<b>1 802</b>
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	1 288	<b>1 288</b>	–	945	<b>945</b>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 753	4 643	<b>7 396</b>	3 396	4 626	<b>8 022</b>
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	647	<b>647</b>	–	658	<b>658</b>
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	–	3 109	<b>3 109</b>	1 458	3 135	<b>4 593</b>
	<b>4 554</b>	<b>9 687</b>	<b>14 241</b>	<b>6 656</b>	<b>9 364</b>	<b>16 020</b>

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

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям следующих отраслей:

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
Промышленное производство	49 617	28 851
Государственные финансовые институты развития	37 781	38 087
Нефтехимия	30 409	9 533
Торговля	23 234	14 162
Транспорт и инфраструктура	19 006	16 745
Добыча полезных ископаемых	16 439	7 799
Коммерческая недвижимость	13 524	11 459
Жилая недвижимость	7 733	4 350
Химическая и фармацевтическая промышленность	7 548	1 480
Металлургия	6 409	4 211
Лизинг	5 686	3 591
Прочие финансовые институты	5 515	1 320
Строительство и проектирование	5 324	3 102
Услуги	5 026	5 366
Энергетика	2 816	2 693
Телекоммуникации	2 596	2 665
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	491	3 371
Прочие	1 763	1 501
	<b>240 917</b>	<b>160 286</b>

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

### Анализ по отраслям кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Корпоративные облигации выпущены российскими и иностранными эмитентами следующих отраслей:

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
Металлургия	24 113	22 123
Добыча полезных ископаемых	18 693	16 628
Транспорт и инфраструктура	10 116	9 042
Промышленное производство	6 196	5 482
Строительство и проектирование	3 951	4 891
Лизинг	3 828	3 829
Диверсифицированные холдинги	481	480
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	346	–
Телекоммуникации	72	64
	<b>67 796</b>	<b>62 539</b>

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 965</b>	<b>508</b>	<b>3 163</b>	<b>5 636</b>
Перевод в Этап 2	(70)	70	–	–
Перевод в Этап 3	(87)	(453)	540	–
Создание/(восстановление) за период	440	1 130	1 332	2 902
Списания	–	–	(1 470)	(1 470)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	234	234
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>2 248</b>	<b>1 255</b>	<b>3 799</b>	<b>7 302</b>

<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>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 271</b>	<b>359</b>	<b>1 842</b>	<b>3 472</b>
Перевод в Этап 2	(32)	32	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(271)	298	–
Создание/(восстановление) за период	196	851	1 351	2 398
Списания	–	–	(1 195)	(1 195)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>1 408</b>	<b>971</b>	<b>2 296</b>	<b>4 675</b>

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>816</b>	<b>198</b>	<b>1 501</b>	<b>2 515</b>
Перевод в Этап 2	(38)	38	–	–
Перевод в Этап 3	(35)	(89)	124	–
Создание/(восстановление) за период	94	500	636	1 230
Списания	–	–	(457)	(457)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>837</b>	<b>647</b>	<b>1 804</b>	<b>3 288</b>

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

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

<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 2020 г.	1 149	219	1 265	2 633
Перевод в Этап 2	(26)	26	-	-
Перевод в Этап 3	(45)	(200)	245	-
Создание/(восстановление) за период	512	475	1 655	2 642
Списания	-	-	(890)	(890)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>1 590</b>	<b>520</b>	<b>2 275</b>	<b>4 385</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано).

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 786	63	3 357	479	5 685
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(8)	8	-	-
Создание/(восстановление) за период	631	490	286	415	1 822
Списания	-	-	(288)	(658)	(946)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	356	-	356
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>2 417</b>	<b>545</b>	<b>3 719</b>	<b>236</b>	<b>6 917</b>

*Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<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 2020 г.	425	-	-	425
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(98)	-	-	(98)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327</b>

*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 2020 г.	43	-	-	43
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(12)	-	-	(12)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>

*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 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(6)	6	-	-	-
Перевод в Этап 3	(2)	(98)	100	-	-
Создание/(восстановление) за период	358	92	(20)	(56)	374
Списания	-	-	(760)	(5)	(765)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	515	-	515
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>1 161</b>	<b>471</b>	<b>963</b>	<b>29</b>	<b>2 624</b>

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

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

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 691</b>	<b>381</b>	<b>2 413</b>	<b>4 485</b>
Перевод в Этап 2	(27)	27	-	-
Перевод в Этап 3	(44)	(305)	349	-
Создание/(восстановление) за период	120	417	411	<b>948</b>
Списания	-	-	(1 185)	<b>(1 185)</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	596	<b>596</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>1 740</b>	<b>520</b>	<b>2 584</b>	<b>4 844</b>

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 209</b>	<b>354</b>	<b>1 390</b>	<b>2 953</b>
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(27)	(259)	286	-
Создание/(восстановление) за период	(35)	418	662	<b>1 045</b>
Списания	-	-	(832)	<b>(832)</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	12	<b>12</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>1 147</b>	<b>513</b>	<b>1 518</b>	<b>3 178</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>676</b>	<b>159</b>	<b>1 111</b>	<b>1 946</b>
Перевод в Этап 2	(6)	6	-	-
Перевод в Этап 3	(24)	(100)	124	-
Создание/(восстановление) за период	(7)	155	225	<b>373</b>
Списания	-	-	(85)	<b>(85)</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	133	<b>133</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>639</b>	<b>220</b>	<b>1 508</b>	<b>2 367</b>

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>839</b>	<b>64</b>	<b>356</b>	<b>1 259</b>
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(18)	(48)	66	-
Создание/(восстановление) за период	81	165	258	<b>504</b>
Списания	-	-	(166)	<b>(166)</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	3	<b>3</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>902</b>	<b>181</b>	<b>517</b>	<b>1 600</b>

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

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

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

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 588	27	2 123	271	4 009
Перевод в Этап 2	(114)	114	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	283	(87)	370	(11)	555
Списания	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>1 757</b>	<b>54</b>	<b>2 493</b>	<b>260</b>	<b>4 564</b>

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)</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.	912	-	-	912
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(325)	-	-	(325)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>587</b>

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 30 июня 2019 г.	42	-	-	42
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(12)	-	-	(12)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	694	-	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	(20)	20	-	-	-
Перевод в Этап 3	(58)	(6)	64	-	-
Создание/(восстановление) за период	(28)	139	688	21	820
Списания	-	-	(325)	-	(325)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	117	-	117
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>588</b>	<b>153</b>	<b>1 085</b>	<b>126</b>	<b>1 952</b>

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

### Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 30 июня 2020 г. (не аудировано):

	<b>Этап 1</b> <b>млн руб.</b>	<b>Этап 2</b> <b>млн руб.</b>	<b>Этап 3</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	50 913	2 035	11	<b>52 959</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 774	3	14	<b>2 791</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 451	121	<b>2 572</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 144	<b>2 144</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 946	<b>2 946</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>53 687</b>	<b>4 489</b>	<b>5 236</b>	<b>63 412</b>
Резерв под обесценение	(2 248)	(1 255)	(3 799)	<b>(7 302)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>51 439</b>	<b>3 234</b>	<b>1 437</b>	<b>56 110</b>
<b>Карты рассрочки</b>				
- Не просроченные	40 067	1 527	7	<b>41 601</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 497	-	4	<b>1 501</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 198	75	<b>1 273</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 276	<b>1 276</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 628	<b>1 628</b>
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>41 564</b>	<b>2 725</b>	<b>2 990</b>	<b>47 279</b>
Резерв под обесценение	(1 590)	(520)	(2 275)	<b>(4 385)</b>
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>39 974</b>	<b>2 205</b>	<b>715</b>	<b>42 894</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	60 602	1 278	202	<b>62 082</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 641	-	49	<b>2 690</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 898	117	<b>2 015</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 305	<b>1 305</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	889	<b>889</b>
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 543	<b>1 543</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>63 243</b>	<b>3 176</b>	<b>4 105</b>	<b>70 524</b>
Резерв под обесценение	(837)	(647)	(1 804)	<b>(3 288)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>62 406</b>	<b>2 529</b>	<b>2 301</b>	<b>67 236</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	91 656	4 224	29	<b>95 909</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 116	-	22	<b>3 138</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 028	100	<b>2 128</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 315	<b>1 315</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 518	<b>1 518</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>94 772</b>	<b>6 252</b>	<b>2 984</b>	<b>104 008</b>
Резерв под обесценение	(1 408)	(971)	(2 296)	<b>(4 675)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>93 364</b>	<b>5 281</b>	<b>688</b>	<b>99 333</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>253 266</b>	<b>16 642</b>	<b>15 315</b>	<b>285 223</b>
Резерв под обесценение	(6 083)	(3 393)	(10 174)	<b>(19 650)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>247 183</b>	<b>13 249</b>	<b>5 141</b>	<b>265 573</b>

По состоянию на 30 июня 2020 г. Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы. В дополнение к этому на основании требований МСФО (IFRS) 9 B5.5.1 Группа также перевела часть задолженности по кредитам, выданным физическим лицам и малым и средним предприятиям в Этап 2. Указанные суммы представлены в категории «непросроченные» Этапа 2.

## 17. 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 2019 г.:

	<b>Этап 1</b> <b>млн руб.</b>	<b>Этап 2</b> <b>млн руб.</b>	<b>Этап 3</b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	53 806	-	35	<b>53 841</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 672	-	45	<b>1 717</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 049	144	<b>1 193</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 527	<b>1 527</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 669	<b>2 669</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>55 478</b>	<b>1 049</b>	<b>4 420</b>	<b>60 947</b>
Резерв под обесценение	(1 965)	(508)	(3 163)	<b>(5 636)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>53 513</b>	<b>541</b>	<b>1 257</b>	<b>55 311</b>
<b>Карты рассрочки</b>				
- Не просроченные	39 548	-	11	<b>39 559</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 085	-	11	<b>1 096</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	560	200	<b>760</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	726	<b>726</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 065	<b>1 065</b>
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>40 633</b>	<b>560</b>	<b>2 013</b>	<b>43 206</b>
Резерв под обесценение	(1 149)	(219)	(1 265)	<b>(2 633)</b>
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>39 484</b>	<b>341</b>	<b>748</b>	<b>40 573</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	62 348	-	321	<b>62 669</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 700	-	74	<b>1 774</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	601	98	<b>699</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	673	<b>673</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	863	<b>863</b>
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 368	<b>1 368</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>64 048</b>	<b>601</b>	<b>3 397</b>	<b>68 046</b>
Резерв под обесценение	(816)	(198)	(1 501)	<b>(2 515)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>63 232</b>	<b>403</b>	<b>1 896</b>	<b>65 531</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	96 715	-	59	<b>96 774</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 890	-	40	<b>1 930</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	827	98	<b>925</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	863	<b>863</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 451	<b>1 451</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>98 605</b>	<b>827</b>	<b>2 511</b>	<b>101 943</b>
Резерв под обесценение	(1 271)	(359)	(1 842)	<b>(3 472)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>97 334</b>	<b>468</b>	<b>669</b>	<b>98 471</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>258 764</b>	<b>3 037</b>	<b>12 341</b>	<b>274 142</b>
Резерв под обесценение	(5 201)	(1 284)	(7 771)	<b>(14 256)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>253 563</b>	<b>1 753</b>	<b>4 570</b>	<b>259 886</b>

## 17. 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 июня 2020 г. (не аудировано):

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	286 666	9 259	1 715	251	297 891
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 388	103	1	-	3 492
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	47	377	-	424
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	168	-	168
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	979	-	979
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 949	19	1 968
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>290 054</b>	<b>9 409</b>	<b>5 189</b>	<b>270</b>	<b>304 922</b>
Резерв под обесценение	(3 609)	(1 016)	(4 682)	(265)	(9 572)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, нетто</b>	<b>286 445</b>	<b>8 393</b>	<b>507</b>	<b>5</b>	<b>295 350</b>

### *Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	117 424	117 424
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>117 424</b>	<b>117 424</b>
Резерв под обесценение	(327)	(327)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>117 097</b>	<b>117 097</b>

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	208 146	6 190	1 635	821	216 792
- Просроченные на срок менее 30 дней	599	-	-	-	599
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	752	145	-	897
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	591	-	591
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	215	-	215
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 994	279	2 273
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>208 745</b>	<b>6 942</b>	<b>4 580</b>	<b>1 100</b>	<b>221 367</b>
Резерв под обесценение	(2 640)	(534)	(4 485)	(569)	(8 228)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, нетто</b>	<b>206 105</b>	<b>6 408</b>	<b>95</b>	<b>531</b>	<b>213 139</b>

### *Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	112 620	112 620
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>112 620</b>	<b>112 620</b>
Резерв под обесценение	(425)	(425)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>112 195</b>	<b>112 195</b>

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

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

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены акциями российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
Акции	491	491
Акции как часть мезонинного кредитования	130	530
	<b>621</b>	<b>1 021</b>

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся инвестиции в российские и иностранные компании, в том числе инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования. Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

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

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	10 826	76 208
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	835	–
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>11 661</b>	<b>76 208</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	93 465	36 218
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>93 465</b>	<b>36 218</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>105 126</b>	<b>112 426</b>

Расшифровка по отраслям облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице, приведенной ниже:

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано)</i>		<i>31 декабря 2019 г.</i>	
	<i>Сумма млн руб.</i>	<i>%</i>	<i>Сумма млн руб.</i>	<i>%</i>
Государственные финансовые институты развития	104 176	99,1%	112 324	99,9%
Государственные и муниципальные образования	835	0,8%	–	–
Нефтехимия	115	0,1%	102	0,1%
	<b>105 126</b>	<b>100,0%</b>	<b>112 426</b>	<b>100,0%</b>

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

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

В таблице ниже представлено распределение долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по 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>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	105 126	112 426
	<b>105 126</b>	<b>112 426</b>

На 30 июня 2020 г. доля крупнейшего эмитента, компании с долей участия государства, составляла 99,1% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,7% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 99,9%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 9,3% до 12,9%).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

#### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2020 г. (не аудировано)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	104 707	-	-	104 707
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>104 707</b>	-	-	<b>104 707</b>
Резерв под кредитные убытки	(156)	-	-	(156)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	575	-	-	575
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>105 126</b>	-	-	<b>105 126</b>

#### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2019 г.*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	112 546	-	-	112 546
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>112 546</b>	-	-	<b>112 546</b>
Резерв под кредитные убытки	(67)	-	-	(67)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(53)	-	-	(53)
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>112 426</b>	-	-	<b>112 426</b>

## 19. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	399 408	399 209
Текущие счета и депозиты до востребования	58 047	52 794
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	267 585	195 459
Текущие счета и депозиты до востребования	122 839	103 462
Обязательства по договорам «репо»	6 493	23 114
	<b>854 372</b>	<b>774 038</b>

На 30 июня 2020 г. в состав статьи «Срочные депозиты» юридических лиц включаются срочные сделки с неснижаемым остатком на расчетных счетах (далее – «сделки НСО») на общую сумму 62 527 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 65 187 млн руб.).

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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.

## 20. Средства ЦБ РФ

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
Кредиты, обеспеченные активами	769	785
	<b>769</b>	<b>785</b>

## 21. Депозиты и счета банков

	<i>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
«Репо» с банками	338 631	97 743
Депозиты	26 630	26 285
Обеспечение по ПФИ	1 467	629
Счета «лоро»	325	464
	<b>367 053</b>	<b>125 121</b>

## 21. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «Репо» с юридическими лицами, с ЦБ РФ и с банками:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	80 514	5 892	18 414
Корпоративные облигации и еврооблигации	7 438	55 229	20 912	12 248
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	42 939	–	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	13 892	–	–
Иностранские государственные облигации	–	597	–	230
Акции компаний с долей участия государства	73	1	–	–
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>7 511</b>	<b>193 172</b>	<b>26 804</b>	<b>30 892</b>
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	722	35 532	–	21 985
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	21 098	–	11 079
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	4 054	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	–	3 633	–	3 223
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>722</b>	<b>64 317</b>	<b>–</b>	<b>36 287</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Облигации компаний с долей участия государства	–	93 465	–	36 218
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>93 465</b>	<b>–</b>	<b>36 218</b>
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	6 024	–	5 894
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	2 227	–	4 641
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>8 251</b>	<b>–</b>	<b>10 535</b>
<b>Соответствующие обязательства</b>	<b>6 493</b>	<b>338 631</b>	<b>23 114</b>	<b>97 743</b>

На 30 июня 2020 г. часть переоценки по ценным бумагам, заложенным по договорам «Репо» с банками, была покрыта маржинальными требованиями на сумму 2 396 млн руб., отраженными в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости».

## 22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
Облигации	27 398	15 672
Векселя	2 195	2 990
Сберегательные сертификаты	140	-
	<b>29 733</b>	<b>18 662</b>

В апреле 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП2» (номер государственной регистрации «4B02-03-00963-B-001P») с купонным доходом 7,75% и сроком обращения 10 лет. На 30 июня 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП2» составила 11 694 млн руб.

В мае 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкмFIZL2» (номер государственной регистрации «4B02-04-00963-B-001P») с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года. На 30 июня 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмFIZL2» составила 890 млн руб.

## 23. 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 июня 2020 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 312 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 45 243 млн руб.).

С даты получения кредита по 30 июня 2020 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. Остаток фактической задолженности по Кредиту АСВ на 30 июня 2020 г. составляет 40 842 млн руб.

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 июня 2020 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 20 499 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 19 225 млн руб.).

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
Кредит АСВ	20 499	19 225
Прочие заемные средства	1	2
	<b>20 500</b>	<b>19 227</b>

## 24. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контр- агент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	30 июня 2020 г.	31 декабря
							(не аудировано) млн руб.	2019 г. млн руб.
Суборд. облигации	300	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2030	21 244	18 794
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,55%	27.04.2015	26.09.2029	1 388	1 413
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,48%	27.04.2015	28.04.2032	1 399	1 419
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,38%	27.04.2015	29.11.2034	1 397	1 405
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,64%	27.04.2015	24.02.2027	1 370	1 396
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,75%	27.04.2015	22.01.2025	1 357	1 380
Суборд. облигации	413	Рубли	–	14,50%	10.03.2017	25.02.2028	432	–
Суборд. облигации	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	119	555
							<b>28 706</b>	<b>26 362</b>

### Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963В 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 шесть месяцев 2020 года Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2B03 на сумму 501 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящиеся в собственности третьих лиц, составляет 119 млн руб. (см. таблицу выше).

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.

### 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 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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 правопреемника 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 июня 2020 г. составляет 111 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 112 млн руб.).

## 25. Прочие активы и прочие обязательства

### Прочие активы

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	5 402	2 014
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	1 102	–
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	507	425
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430	628
Прочие финансовые активы	97	27
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7 538</b>	<b>3 094</b>
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(1 119)	(971)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>6 419</b>	<b>2 123</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	5 680	12 865
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	817	261
Прочие предоплаты	797	1 692
Активы, на которые обращено взыскание	564	495
НДС к возмещению по лизинговым операциям	304	226
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	65	45
Расчеты с персоналом	2	38
Прочие	303	285
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>8 532</b>	<b>15 907</b>
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 11)	(336)	(396)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>8 196</b>	<b>15 511</b>
<b>Страховые активы</b>	<b>1 787</b>	<b>–</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>16 402</b>	<b>17 634</b>

### Прочие обязательства

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Производные финансовые обязательства (Прим. 15)	21 786	6 638
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 27)	1 220	1 017
Обязательства по договорам аренды	4 589	5 562
Обязательства перед персоналом	4 052	3 495
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 810	2 143
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	462	101
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	361	175
Расчеты по операциям с ценными бумагами	70	124
Дивиденды начисленные	–	2 200
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>34 350</b>	<b>21 455</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 27)	2 499	2 412
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	1 700	1 874
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	979	651
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 28)	697	827
Авансы, полученные от лизингополучателей	844	701
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	260	721
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 27)	392	342
НДС к уплате	398	410
Прочие нефинансовые обязательства	143	157
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 912</b>	<b>8 095</b>
<b>Обязательства по операциям страхования</b>		
Страховые резервы	3 337	–
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	245	–
<b>Итого обязательства по операциям страхования</b>	<b>3 582</b>	<b>–</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>45 844</b>	<b>29 550</b>

## 26. Капитал

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

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

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 (Прим. 1).

В первом квартале 2020 года Группа выкупила у миноритарных акционеров 675 000 002 обыкновенных акций ПАО «Совкомбанк» за 5 211 млн руб., что составляет 3,4% уставного капитала Группы, основная часть выкупленных акций ранее принадлежала Илье Бродскому и Андрею Суздальцеву, которые стали акционерами Sovco Capital Partners B.V. В результате выкупа произошли уменьшения долей участия в Группе: Sovco Capital Partners B.V. с 87,1% до 86,5%, Прочие бенефициары с 12,9% до 10,1% (Прим. 1).

За шесть месяцев 2020 года дивиденды Совкомбанком не выплачивались (за шесть месяцев 2019 года составляли: 4 000 млн руб., 0,2 руб. на одну акцию).

В июне 2019 года на Общем собрании акционеров принято решение о выплате дивидендов на общую сумму 1 750 млн руб., 0,1 руб. на одну акцию. Выплата дивидендов осуществлена в полном объеме в денежной форме в июле 2019 года.

За шесть месяцев 2020 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 150 млн руб (за шесть месяцев 2019 года: 192 млн руб).

### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям.

В апреле 2020 года Совкомбанком были заключены опционы с руководящими сотрудниками на покупку акций Банка, которые потенциально могут оказывать разводняющий эффект при расчете прибыли на акцию. На отчетную дату эффект разводнения от этих опционов был незначительным и разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

	<i>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
<b>Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка</b>	<b>9 651</b>	<b>12 825</b>
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(730)	(225)
<b>Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями</b>	<b>8 921</b>	<b>12 600</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,2	19,1
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	<b>0,47</b>	<b>0,66</b>

## 26. Капитал (продолжение)

### Выпущенные бессрочные субординированные облигации

6 февраля 2020 г. Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (18,9 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,75% годовых (ISIN: REGS XS2113968148 / 144a US84605LAB27).

6 марта 2020 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций в состав добавочного капитала Банка.

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

Группа отражает бессрочные 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.

30 марта 2020 г. Совкомбанк досрочно погасил часть выпуска бессрочных субординированных облигаций серии 1B02 на сумму 43,2 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату погашения).

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за шесть месяцев 2020 года, составила 925 млн руб. (за шесть месяцев 2019 года: 265 млн руб.).

## 27. 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:

<i>Сумма согласно договору*</i>	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	404 217	217 736
Банковские гарантии	148 471	143 466
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	94 891	80 947
	<b>647 579</b>	<b>442 149</b>
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(2 499)	(2 413)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 220)	(1 016)
Резервы по досудебным разбирательствам	(392)	(341)
	<b>(4 111)</b>	<b>(3 770)</b>

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

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 июня 2020 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 134 018 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.).

## 27. Договорные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.</b>	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано) штук</b>	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. штук</b>
<b>Сумма гарантии</b>				
Менее 0,5 млн руб.	6 778	89 674	10 313	132 059
0,5-1 млн руб.	3 321	4 631	4 677	6 491
1-10 млн руб.	18 309	6 325	20 675	7 615
10-100 млн руб.	46 922	1 497	40 445	1 279
Более 100 млн руб.	58 688	250	48 905	223
	<b>134 018</b>	<b>102 377</b>	<b>125 015</b>	<b>147 667</b>

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано):

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>234</b>	<b>234</b>
Создание за период	32	32
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>266</b>	<b>266</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>790</b>	<b>790</b>
Создание за период	164	164
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>954</b>	<b>954</b>

## 28. 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 2019 года Конкурсным управляющим ПРББ и миноритарными кредиторами в Арбитражный суд города Москвы поданы заявления о применении последствий недействительности сделки по выдаче ЭВ из кассы ПРББ 625 млн руб. в виде взыскания процентов за пользование денежными средствами в сумме примерно 210 млн руб. 31 января 2020 г. Арбитражный суд города Москвы вынес определение о взыскании с ЭВБ процентов за пользование денежными средствами в размере 209 млн руб. 17 июня 2020 г. Апелляционный суд оставил определение в силе. Группа готовит кассационную жалобу на это решение Апелляционного суда. В связи с обжалованиями процессуальных определений и ограничением работы судов в период пандемии, рассмотрение заявления Конкурсного управляющего отложено на 27 августа 2020 г. Группа сформировала резерв в размере 210 млн руб., который по мнению руководства Группы, покрывает все возможные риски.

## 28. Условные обязательства (продолжение)

### Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)

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. В связи с обжалованиями процессуальных определений и ограничением работы судов в период пандемии, рассмотрение дела было отложено на 20 августа 2020 г. 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.

В ноябре 2015 года Арбитражным судом города Москвы возбуждено производство по делу о банкротстве ООО «Факторинговая компания «Лайф» (далее – «ФК-Лайф»), одного из дочерних обществ ЭВБ, входивших в Финансовую группу «Лайф» (далее – «ФГ-Лайф», головной банк группы – «ПРББ»). Введена процедура наблюдения, по итогам которой в сентябре 2016 года ФК-Лайф признано банкротом, открыто конкурсное производство. В ноябре 2019 года конкурным управляющим подано заявление о привлечении к субсидиарной ответственности бывшего генерального директора общества, однако в декабре 2019 года миноритарными кредиторами подано заявление о привлечении к субсидиарной ответственности и участников общества – банков, ранее входивших в ФГ-Лайф, в том числе и ЭВБ. Общая сумма требований на текущую дату – 3,5 млрд руб. В связи с ограничением работы судов в период пандемии, рассмотрение дела было отложено на 6 августа 2020 г. По оценке руководства Группы, требования к ЭВБ не обоснованы и с учетом особенностей организации управления ФК-Лайф, судебной практики по аналогичным делам и по делам, в том числе с участием ответчиков и кредиторов по этому процессу, вероятность привлечения ЭВБ к субсидиарной ответственности и вероятность финансовых потерь оценивается, Группой как низкая. 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.

## 28. 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 занятой Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 30 июня 2020 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 первом полугодии 2020 года 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.

## 29. 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 (Прим. 9):

	<b>За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)</b>	
	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
Члены Наблюдательного совета	455	335
Правление	480	505
Расходы по опционной программе	186	–
	<b>1 121</b>	<b>840</b>

В рамках утвержденной в 2019 году опционной программы для руководящих работников Группой 13 апреля 2020 г. были заключены опционные договоры с конкретными участниками.

Группа рассматривает опционную программу в качестве операции с выплатами на основе акций с расчетом долевыми инструментами. Справедливая стоимость опционных соглашений на дату предоставления была рассчитана с помощью модели Блэка-Шоулза. Расходы от реализации опционной программы, признанные в течение шести месяцев 2020 года, составили 186 млн руб. и представлены в статье «Расходы на персонал» (Прим. 9).

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2020 г. (не аудировано):

	<i>SCP B. V.<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(5)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Кредиты</b>	<b>90</b>	–	<b>231</b>	<b>282</b>	<b>2 494</b>	<b>3 097</b>
Резерв под обесценение	–	–	(2)	(3)	(1 496)	(1 501)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>90</b>	–	<b>229</b>	<b>279</b>	<b>998</b>	<b>1 596</b>
Депозиты	–	115	995	–	1 056	<b>2 166</b>
Текущие счета	130	6	729	5	3 165	<b>4 035</b>
Прочие обязательства	–	–	1 041	–	–	<b>1 041</b>
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 410	–	183	101	1 123	<b>7 817</b>
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	215	313	9 271	<b>9 799</b>

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.:

	<i>SCP B. V.<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(5)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Кредиты</b>	–	–	<b>276</b>	<b>102</b>	<b>2 362</b>	<b>2 740</b>
Резерв под обесценение	–	–	(5)	(1)	(1 464)	(1 470)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	–	–	<b>271</b>	<b>101</b>	<b>898</b>	<b>1 270</b>
Депозиты	–	15	1 114	–	463	<b>1 592</b>
Текущие счета	72	6	408	9	1 707	<b>2 202</b>
Прочие обязательства	–	–	673	–	–	<b>673</b>
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	151	299	816	<b>1 266</b>
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	215	613	8 998	<b>9 826</b>

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев по 30 июня 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<b>SCP B.V.<sup>(1)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>СП<sup>(2)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>КУП<sup>(3)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>АК<sup>(4)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Прочие<sup>(5)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
Процентные доходы	60	–	13	13	83	<b>169</b>
Процентные расходы по депозитам	–	(5)	(19)	–	(19)	<b>(43)</b>
Расходы по кредитным убыткам	–	–	3	(2)	(32)	<b>(31)</b>
Комиссионные доходы	1	–	1	1	6	<b>9</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	115	–	29	–	5	<b>149</b>
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(7)	(3)	–	<b>(10)</b>

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

	<b>SCP B.V.<sup>(1)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>СП<sup>(2)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>КУП<sup>(3)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>АК<sup>(4)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Прочие<sup>(5)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
Процентные доходы	–	18	31	10	368	<b>427</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	78	–	–	–	<b>112</b>
Процентные расходы по депозитам	–	(3)	(21)	–	(12)	<b>(36)</b>
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	(3)	–	(393)	<b>(402)</b>
Комиссионные доходы	1	36	1	3	5	<b>46</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(94)	–	–	–	(4)	<b>(98)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	–	(4)	(5)	–	–	<b>(9)</b>

(1) SCP B.V. – Sovco Capital Partners B.V., крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 86,5% (Прим. 1).

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. На 30 июня 2020 г. в нее входит ООО «ЦТБ» (на 30 июня 2019 г.: 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 шести месяцев 2020 и 2019 годов Группа также проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Sovco Capital Partners B.V. Все операции были проведены на рыночных условиях.

### 30. 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.

	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			<b>Итого млн руб.</b>
	<b>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</b>	<b>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</b>	<b>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</b>	
<b>На 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 687	86 868	325	<b>503 880</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	631	7 344	97 772	<b>105 747</b>
Инвестиционная собственность	–	–	53	<b>53</b>
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 695	<b>3 695</b>
Прочие финансовые активы	–	430	–	<b>430</b>
Прочие нефинансовые активы	5 680	–	–	<b>5 680</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	6 911	–	–	<b>6 911</b>
Производные финансовые обязательства	–	21 786	–	<b>21 786</b>

### 30. Справедливая стоимость (продолжение)

	<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>	
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 185	52 417	–	<b>249 602</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	112 323	1 021	<b>113 447</b>
Инвестиционная собственность	–	–	53	<b>53</b>
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 480	<b>3 480</b>
Прочие финансовые активы	–	628	–	<b>628</b>
Прочие нефинансовые активы	12 865	–	–	<b>12 865</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	7 013	–	–	<b>7 013</b>
Производные финансовые обязательства	–	6 638	–	<b>6 638</b>

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 июня 2020 г. (не аудировано):

	<i>На 1 января 2020 г. млн руб.</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.</i>	<i>Приобре- тения млн руб.</i>	<i>Продажи млн руб.</i>	<i>Погашения млн руб.</i>	<i>Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.</i>	<i>На 30 июня 2020 г. млн руб.</i>
<b>Финансовые активы</b>								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(1 213)	–	1 555	–	(17)	–	325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	1 959	2 421	–	(364)	(9 995)	102 730	97 772
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>1 021</b>	<b>746</b>	<b>2 421</b>	<b>1 555</b>	<b>(364)</b>	<b>(10 012)</b>	<b>102 730</b>	<b>98 097</b>

### 30. Справедливая стоимость (продолжение)

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

В первом полугодии 2020 года Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международными рейтинговыми агентствами, на уровне «BBB», с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 102 730 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в модели оценки исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

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

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2020 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2019 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	2 074	(1 328)	746	31	(158)	(127)

### 30. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>30 июня 2020 г. (не аудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	325	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск заемщика	81%
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	97 151	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения/ Премия за опциональность	От 30,2% до 18,9%  0,26%
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	53	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	3 695	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	53	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	3 480	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

### 30. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	325	От (325) млн руб. до 16 млн руб.	-	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	97 151	От (294) млн руб. до 606 млн руб.	-	-

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, незначительно.

#### Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за шесть месяцев по 30 июня 2020 г. и за 2019 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За шесть месяцев по 30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.	За 2019 год млн руб.
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные облигации	4 945	953
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	4 627	487
Облигации компаний с долей участия государства	412	9 107
<b>Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень</b>	<b>9 984</b>	<b>10 547</b>

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 шесть месяцев по 30 июня 2020 г. (не аудировано) млн руб.	За 2019 год млн руб.
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	18 971	1 737
Корпоративные облигации	2 251	9 274
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	370	10 562
Корпоративные акции	-	98
<b>Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень</b>	<b>21 592</b>	<b>21 671</b>

### 30. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

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

#### 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 июня 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 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.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	119 973	119 973	-	107 761	107 761	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 051	7 051	-	6 447	6 447	-
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 680	52 702	1 022	35 861	36 930	1 069
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	678 020	693 353	15 333	585 220	596 691	11 471
Прочие активы	5 989	5 989	-	1 495	1 495	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	769	769	-	785	785	-
Депозиты и счета банков	367 053	367 265	(212)	125 121	124 999	122
Текущие счета и депозиты клиентов	854 372	855 432	(1 060)	774 038	775 822	(1 784)
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 733	30 226	(493)	18 662	19 068	(406)
Прочие заемные средства	20 500	25 861	(5 361)	19 227	23 706	(4 479)
Субординированная задолженность	21 795	22 290	(495)	19 349	20 303	(954)
Прочие обязательства	12 564	12 564	-	14 817	14 817	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>8 734</b>			<b>5 039</b>

### 31. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 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>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	95 087	9 013	15 873	119 973
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 051	–	–	7 051
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	4 272	33 442	5 715	43 429
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	8 251	–	8 251
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	146 231	154 270	2 696	303 197
- обремененные залогом по договорам «репо»	125 578	69 371	5 734	200 683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	12 282	–	–	12 282
- обремененные залогом по договорам «репо»	93 350	115	–	93 465
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	526 161	132 644	19 215	678 020
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	3 431	–	3 431
Инвестиции в ассоциированные компании	653	–	–	653
Инвестиции в совместные предприятия	418	–	–	418
Инвестиционная собственность	53	–	–	53
Основные средства и нематериальные активы	10 695	–	–	10 695
Активы в форме права пользования	4 349	–	–	4 349
Гудвилл	1 662	–	–	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	2 351	–	–	2 351
Отложенный налоговый актив	878	–	–	878
Прочие активы	16 020	294	88	16 402
<b>Итого активы</b>	<b>1 047 091</b>	<b>410 831</b>	<b>49 321</b>	<b>1 507 243</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	769	–	–	769
Депозиты и счета банков	236 969	125 163	4 921	367 053
Текущие счета и депозиты клиентов	734 150	90 737	29 485	854 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 633	78	22	29 733
Прочие заемные средства	20 500	–	–	20 500
Отложенное налоговое обязательство	1 140	–	–	1 140
Текущая задолженность по налогу на прибыль	29	–	–	29
Субординированная задолженность	7 343	21 363	–	28 706
Прочие обязательства	23 184	21 859	801	45 844
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 053 717</b>	<b>259 200</b>	<b>35 229</b>	<b>1 348 146</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(6 626)</b>	<b>151 631</b>	<b>14 092</b>	<b>159 097</b>
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 июня 2020 г.	145 727	(129 351)	(16 376)	–
<b>Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 30 июня 2020 г.</b>	<b>139 101</b>	<b>22 280</b>	<b>(2 284)</b>	<b>159 097</b>
Бессрочные субординированные облигации	–	24 816	–	24 816
<b>Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 30 июня 2020 г.</b>	<b>139 101</b>	<b>(2 536)</b>	<b>(2 284)</b>	<b>134 281</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>415 938</b>	<b>93 341</b>	<b>4 282</b>	<b>513 561</b>

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 долларах США на 17 058 млн руб.

### 31. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 27 439 млн руб., долларах США на 88 236 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 422 млн руб.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2019 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>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	73 310	3 276	31 175	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 447	–	–	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	2 078	20 912	2 336	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	1 028	9 507	–	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	88 647	100 119	3 140	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	19 237	38 459	–	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	77 127	102	–	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	36 218	–	–	36 218
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	463 642	107 183	14 395	585 220
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	(695)	–	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании	631	–	–	631
Инвестиции в совместные предприятия	243	–	–	243
Инвестиционная собственность	53	–	–	53
Основные средства и нематериальные активы	10 918	–	–	10 918
Активы в форме права пользования	5 408	–	–	5 408
Гудвилл	1 742	–	–	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	27	–	–	27
Отложенный налоговый актив	895	–	–	895
Прочие активы	16 470	550	614	17 634
<b>Итого активы</b>	<b>804 121</b>	<b>279 413</b>	<b>51 660</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	785	–	–	785
Депозиты и счета банков	53 442	67 508	4 171	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	661 297	85 367	27 374	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 534	109	19	18 662
Прочие заемные средства	19 227	–	–	19 227
Отложенное налоговое обязательство	56	–	–	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль	2 309	–	–	2 309
Субординированная задолженность	7 013	19 349	–	26 362
Прочие обязательства	21 594	7 350	606	29 550
<b>Итого обязательства</b>	<b>784 257</b>	<b>179 683</b>	<b>32 170</b>	<b>996 110</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 864</b>	<b>99 730</b>	<b>19 490</b>	<b>139 084</b>
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.	109 663	(90 859)	(18 804)	–
<b>Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129 527</b>	<b>8 871</b>	<b>686</b>	<b>139 084</b>
Бессрочные субординированные облигации	–	6 191	–	6 191
<b>Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129 527</b>	<b>2 680</b>	<b>686</b>	<b>132 893</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>287 439</b>	<b>28 213</b>	<b>1 482</b>	<b>317 134</b>

### 31. 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 1 029 млн руб. и долларах США на 17 720 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 29 007 млн руб., долларах США на 81 845 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 346 млн руб.

### 32. Объединение бизнеса

#### Приобретение АО «Либерти страхование»

23 декабря 2019 г. Совкомбанк и Liberty Mutual Group (США) подписали обязывающее соглашение и 10 февраля 2020 г. Совкомбанк объявил о завершении сделки по приобретению 99,99% акций АО «Либерти Страхование» за 1 393 млн руб. После получения разрешений ФАС и Банка России в январе-феврале 2020 года, сделка была закрыта.

3 апреля 2020 г. компания была переименована в АО «Совкомбанк Страхование». Руководство Группы считает, что существуют значительные синергии между Совкомбанком и приобретенной страховой компанией в части страхования автотранспорта, автокредитованием физических лиц и лизингом автомобилей для юридических. Приобретение страховой компании позволит Группе добавить источник дохода.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств компании на Дату приобретения составила:

	<u>Млн руб.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	366
Депозиты в банках	940
Дебиторская задолженность по операциям страхования	739
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 833
Суброгационный актив	191
Основные средства и нематериальные активы	368
Отложенный налоговый актив	282
Отложенные аквизиционные расходы	839
Прочие активы	356
<b>Итого активы</b>	<b>5 915</b>
<b>Обязательства</b>	
Резерв незаработанной премии	2 699
Резервы убытков	857
Кредиторская задолженность по операциям страхования	320
Обязательства по аренде	125
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	357
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 358</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>1 557</b>
	<u>Млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	1 393
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(1 557)
Доля неконтролирующих акционеров	2
<b>Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)</b>	<b>162</b>

## 32. Объединение бизнеса (продолжение)

### Приобретение АО «ВКАБАНК»

В течение четвертого квартала 2019 года и первого квартала 2020 года Совкомбанк поэтапно приобрел контрольную долю 93,46% в АО «ВКАБАНК» (далее – «ВКА»). ВКА – небольшой региональный банк в Астрахани. Приобретение ВКА нацелено на усиление позиций Совкомбанка в Астраханской области.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств компании на Дату приобретения составила:

	<u>Млн руб.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	730
Обязательные резервы в Банке России	35
Ценные бумаги	169
Кредиты клиентам	773
Здания и оборудование	253
Нематериальные активы	2
Активы в форме права пользования	1
Прочие активы	43
<b>Итого активы</b>	<u><b>2 006</b></u>
<b>Обязательства</b>	
Средства клиентов	800
Отложенные налоговые обязательства	43
Прочие обязательства	14
<b>Итого обязательства</b>	<u><b>857</b></u>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<u><b>1 149</b></u>
	<u><u>Млн руб.</u></u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	629
Справедливая стоимость доли Группы на дату объединения бизнеса	145
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(1 149)
Доля неконтролирующих акционеров	105
<b>Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)</b>	<u><u><b>270</b></u></u>

## 33. 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 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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»).

### 33. 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 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	<b>30 июня 2020 г.</b> <i>(не аудировано)</i> <b>млн руб.</b>	<b>31 декабря</b> <b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Базовый капитал	125 993	124 349
Добавочный капитал	24 816	6 191
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>150 809</b>	<b>130 540</b>
Капитал 2-го уровня	28 817	26 474
<b>Итого капитал</b>	<b>179 626</b>	<b>157 014</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	1 211 942	874 924
Операционный риск	112 675	112 675
Рыночный риск	106 788	77 725
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 431 405</b>	<b>1 065 324</b>
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	8,8%	11,7%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,5%	12,3%
Общий коэффициент достаточности капитала	12,5%	14,7%

### 34. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, ассоциированных и совместных компаний Группы по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	<b>Характер взаимоотношений</b>	<b>Количество голосов</b>	
		<b>30 июня 2020 г.</b> <i>(не аудировано)</i>	<b>31 декабря</b> <b>2019 г.</b>
Комана Холдингз Лимитед	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 «Совкомбанк Лизинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
АО «Совкомбанк Страхование» (Прим. 32)	Дочерняя компания	99,9%	–
АО «ВКАБАНК» (Прим. 32)	Дочерняя компания	93,5%	24,8%
ООО «Септем Капитал»	Дочерняя компания	50,1%	50,1%
АО «РТС-Холдинг»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	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%	25,0%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,9%	24,9%
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Ассоциированная	3,3%	–
ООО «ЦентрФинЛизинг»	Дочерняя компания	–	100,0%
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	–	100,0%
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	–	75,0%

### **34. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)**

#### **Присоединение ООО «ЦентрФинЛизинг» к ООО «Совком Лизинг»**

В январе 2020 года, Группа присоединила ООО «ЦентрФинЛизинг» к ООО «Совком Лизинг» для оптимизации издержек и структуры Группы. Все права и обязанности присоединенной организации перешли к ООО «Совком Лизинг».

#### **Присоединение АО АКБ «Экспресс-Волга» к ПАО «Совкомбанк»**

20 марта 2020 г. общим собранием акционеров ПАО «Совкомбанк» было принято решение о присоединении к нему АО АКБ «Экспресс-Волга» для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. Операционная интеграция двух банков была полностью завершена 15 июня 2020 г. Все юридические права и обязанности АО АКБ «Экспресс-Волга» перешли к ПАО «Совкомбанк». Присоединение ЭВБ к Совкомбанку не оказало эффекта на консолидированные финансовые показатели.

#### **Продажа ООО «БТЕ»**

В апреле 2020 года Группа продала третьей стороне долю в ООО «БТЕ». Финансовый результат от продажи и исключения компании из консолидации является незначительным.

#### **Приобретение ПАО «Санкт-Петербургская биржа»**

В январе 2020 года Совкомбанк приобрел по открытой подписке 3,3% акций ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (далее – «СПБ»). Помимо этого, Совкомбанк заключил с Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» опционный договор на возможность приобретения дополнительных 15,2% акций СПБ в течение двух лет. В связи с тем, что кроме опциона Совкомбанк имеет право на представительство в Совете директоров СПБ, Группа оценивает свое влияние на СПБ, как существенное и данная инвестиция рассматривается, как вложение в ассоциированную компанию.

### **35. События после отчетной даты**

#### **Сделка о покупке проекта «Совесть»**

18 июня 2020 г. Совкомбанк и компания QIWI plc (далее – «QIWI») заявили о заключении сделки о покупке Совкомбанком проекта потребительского кредитования «Совесть». В рамках сделки в июле 2020 года QIWI уступил Совкомбанку кредитный портфель карт «Совесть» балансовой стоимостью до резервов 8,2 млрд руб. за 5,6 млрд руб. В периметр сделки вошли все активы проекта «Совесть», включая бренды и домены.

#### **Размещение облигаций**

В июле 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустил рублевые облигации «Совкмл П02» (номер государственной регистрации «4В02-02-00303-R-001Р») на сумму 2 млрд руб. с купонным доходом 6,6%, сроком обращения 3 года и амортизируемым номиналом.