

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

Август 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	11
3. Информация по сегментам	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	41
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	50
31. Объединение бизнеса	55
32. Достаточность капитала	57
33. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	59
34. События после отчетной даты	59

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 31 марта 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 три месяца, 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»

6 августа 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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 г.**

	Прим.	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
		2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	24 232	18 213
Прочие процентные доходы	4	6 810	6 004
Процентные расходы	4	(12 401)	(10 473)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(764)	(643)
Чистый процентный доход		17 877	13 101
Расходы по кредитным убыткам	14, 17, 18, 27	(5 516)	(1 039)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		12 361	12 062
Комиссионные доходы	5	7 819	6 835
Комиссионные расходы		(1 802)	(1 522)
Чистый комиссионный доход		6 017	5 313
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(30 590)	9
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		186	—
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	—
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	6	7 313	579
Прочее обесценение и резервы	11	(638)	(1 471)
Доля в прибыли совместных предприятий		1	33
Прочие операционные доходы	7	637	213
Операционные (расходы)/доходы		(4 712)	16 738
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	8	1 245	461
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(1 188)	(540)
Чистая прибыль/(убыток) по прочей небанковской деятельности		57	(79)
Расходы на персонал	9	(5 809)	(5 764)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(4 238)	(3 730)
(Убыток)/прибыль до расхода по налогу на прибыль		(14 702)	7 165
Доход/(расход) по налогу на прибыль	12	2 954	(1 430)
(Убыток)/прибыль за отчетный период		(11 748)	5 735
(Убыток)/прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		(11 825)	5 675
- неконтрольную долю участия		77	60
Базовая и разведенная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	26	(0,63)	0,30
Прочий совокупный расход			
<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		(1 417)	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		39	—
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий за вычетом налогов		—	—
Прочий совокупный расход, за вычетом налогов		(1 378)	—
Итого совокупный (расход)/доход		(13 126)	5 735
Совокупный (расход)/доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(13 203)	5 675
- неконтрольную долю участия		77	60

Утверждено 6 августа 2020 г.


 Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления


 Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор

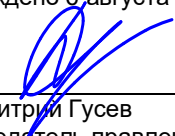

 Г-н Андрей Оснос
 Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-34 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

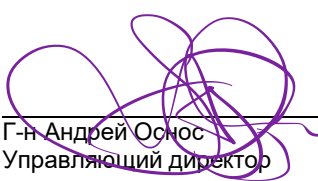
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 марта 2020 г.**

		31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Прим.			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	136 816	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		7 442	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	14	49 949	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	10 919	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	15	188 481	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	111 096	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	18	2 776	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	102 849	36 218
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	17	596 982	548 933
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	56 152	36 287
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	16	3 301	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании		486	631
Инвестиции в совместные предприятия		413	243
Инвестиционная собственность		53	53
Основные средства и нематериальные активы		11 035	10 918
Активы в форме права пользования		4 893	5 408
Гудвилл		1 742	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль		2 855	27
Отложенный налоговый актив		5 564	895
Прочие активы	25	34 139	17 634
		1 327 943	1 135 194
Итого активы			
Обязательства			
Средства ЦБ РФ		20 737	785
Депозиты и счета банков	20	242 126	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	21	808 667	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	17 657	18 662
Прочие заемные средства	23	19 852	19 227
Отложенное налоговое обязательство		1 174	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль		12	2 309
Субординированная задолженность	24	32 050	26 362
Прочие обязательства	25	49 405	29 550
		1 191 680	996 110
Итого обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	26	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции		(5 211)	—
Прочие вклады в капитал		25 082	25 082
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 539)	(161)
Бессрочные субординированные облигации	26	27 561	6 191
Резерв на переоценку зданий		404	404
Нераспределенная прибыль		85 934	103 568
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		134 200	137 053
Неконтрольные доли участия		2 063	2 031
Итого капитал		136 263	139 084
Итого капитал и обязательства		1 327 943	1 135 194

Утверждено 6 августа 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 финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-34 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 г.

		За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
		2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(12 628)	4 610
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		(101 244)	9 093
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		118 002	(196)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		4 130	13 507
Налог на прибыль уплаченный		(4 320)	(186)
Денежные потоки от операционной деятельности		(190)	13 321
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		12 292	8 420
Денежные потоки от финансовой деятельности		7 238	(497)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		19 340	21 244
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		9 715	(2 369)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		107 761	109 817
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13	136 816	128 692

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-34 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 г.

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по СПСД млн руб.	Бессрочные субординированные кредиты млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2019 г.	1 871	–	19 100	349	(133)	6 975	83 896	112 058	1 978	114 036
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	5 675	5 675	60	5 735
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход	–	–	–	–	–	–	5 675	5 675	60	5 735
Дивиденды (Прим. 26)	–	–	–	–	–	–	(3 000)	(3 000)	(140)	(3 140)
Бессрочные субординированные кредиты погашенные	–	–	–	–	–	(171)	–	(171)	–	(171)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	(502)	502	–	–	–
Начисленные проценты по бессрочным субординированным облигациям	–	–	–	–	–	–	64	64	–	64
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	(68)	(68)	–	(68)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 26)	98	–	5 982	–	–	–	–	6 080	–	6 080
На 31 марта 2019 г. (не аудировано)	1 969	–	25 082	349	(133)	6 302	87 069	120 638	1 898	122 536
На 1 января 2020 г.	1 969	–	25 082	404	(161)	6 191	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	(11 825)	(11 825)	77	(11 748)
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	–	(1 378)	–	–	(1 378)	–	(1 378)
Итого совокупный доход	–	–	–	–	(1 378)	–	(11 825)	(13 203)	77	(13 126)
Дивиденды (Прим. 26)	–	–	–	–	–	–	–	–	(150)	(150)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	–	–	–	–	–	18 808	–	18 808	–	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	–	(3 356)	–	(3 356)	–	(3 356)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	5 918	(5 918)	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	–	–	–	–	–	–	(441)	(441)	–	(441)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	550	550	–	550
Выкуп собственных акций (Прим. 26)	–	(5 211)	–	–	–	–	–	(5 211)	–	(5 211)
Приобретение дочерней компании (Прим. 31)	–	–	–	–	–	–	–	–	105	105
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 082	404	(1 539)	27 561	85 934	134 200	2 063	136 263

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-34 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 33.

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). Банк преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО) в декабре 2014 года. Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

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

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. В Группу входит цифровая платформа для государственных закупок, состоящая из электронной торговой площадки для государственных закупок www.rts-tender.ru и цифровой площадки по предоставлению банковских гарантий www.fintender.ru. Цифровая платформа обеспечивает доступ 528 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, к государственным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 402 офисов, расположенных в 1 017 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 4 768 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2019 г.: 4 822 банкомата и терминала по приему наличности).

Группа обслуживает 7,0 миллионов клиентов: 6,2 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 15 844 человек (на 31 декабря 2019 г.: 15 664 человек).

Акционеры

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

На 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Примечание 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, % 31 марта 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%
Общая доля участия	10,1%	12,9%

Краткое описание прочих бенефициаров представлено ниже:

- ▶ Public Investment Fund – суверенный фонд Королевства Саудовская Аравия;
- ▶ Российско-китайский инвестиционный фонд («РКИФ») – фонд прямых инвестиций, учрежденный Российским Фондом Прямых Инвестиций («РФПИ») и Китайской инвестиционной корпорацией («CIC»). РФПИ – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. CIC – суверенный фонд благосостояния Китайской Народной Республики;
- ▶ 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 Клюкин (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 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.

Илья Бродский является конечным собственником Банка, занимает руководящую должность в Банке и ежедневно участвует в оперативном управлении Группы.

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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта 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.

<i>За три месяца по 31 марта 2020 г.</i>					
<i>(не аудировано)</i>					
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чество млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	14 230	6 171	10 641	—	31 042
Комиссионные доходы	5 625	2 168	26	—	7 819
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	186	—	186
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	491	6 815	—	7 313
Прочие операционные доходы	—	3	635	—	638
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	1	—	1
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	784	—	461	—	1 245
Выручка по операциям между сегментами	2 021	1 547	—	(3 568)	—
Итого выручка	22 667	10 380	18 765	(3 568)	48 244
Расходы					
Процентные расходы	(5 770)	(4 146)	(2 485)	—	(12 401)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(675)	(89)	—	—	(764)
Комиссионные расходы	(1 486)	(185)	(131)	—	(1 802)
Расходы по кредитным убыткам	(4 168)	(1 643)	295	—	(5 516)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(230)	(30 360)	—	(30 590)
Прочие расходы от обесценения и резервы	—	20	(658)	—	(638)
Расходы на персонал	(3 936)	(1 408)	(465)	—	(5 809)
Прочие расходы	(2 675)	(489)	(1 074)	—	(4 238)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(672)	—	(516)	—	(1 188)
Расходы по операциям между сегментами	—	—	(3 568)	3 568	—
Итого расходы	(19 382)	(8 170)	(38 962)	3 568	(62 946)
Результаты сегмента	3 285	2 210	(20 197)	—	(14 702)
Доход по налогу на прибыль					2 954
Убыток за отчетный период					(11 748)

3. Информация по сегментам (продолжение)

За три месяца по 31 марта 2019 г. (не аудировано)					
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	9 864	4 539	9 814	—	24 217
Комиссионные доходы	5 098	1 682	55	—	6 835
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	9	—	9
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	—	258	321	—	579
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	—	—	461	—	461
Прочие операционные доходы	—	14	232	—	246
Выручка по операциям между сегментами	2 771	1 093	—	(3 864)	—
Итого выручка	17 733	7 586	10 892	(3 864)	32 347
Расходы					
Процентные расходы	(5 937)	(2 671)	(1 865)	—	(10 473)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(559)	(84)	—	—	(643)
Комиссионные расходы	(1 294)	(64)	(164)	—	(1 522)
Расходы по кредитным убыткам	(818)	(45)	(176)	—	(1 039)
Прочие расходы от обесценения и резервы	—	(1 047)	(424)	—	(1 471)
Расходы на персонал	(3 482)	(1 307)	(975)	—	(5 764)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(540)	—	(540)
Прочие расходы	(2 551)	(601)	(578)	—	(3 730)
Расходы по операциям между сегментами	—	—	(3 864)	3 864	—
Итого расходы	(14 641)	(5 819)	(8 586)	3 864	(25 182)
Результаты сегмента	3 092	1 767	2 306	—	7 165
Расход по налогу на прибыль					(1 430)
Прибыль за отчетный период					5 735

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	22 221	29 545	85 050	136 816
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 859	4 583	–	7 442
Средства, размещенные в банках	845	13 795	24 636	39 276
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	21 592	21 592
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	27 248	272 328	299 577
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 421	–	104 204	105 625
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	270 988	245 460	7 277	523 725
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	129 409	129 409
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	3 301	3 301
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	486	486
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	413	413
Инвестиционная собственность	–	53	–	53
Основные средства и нематериальные активы	4 742	2 597	3 696	11 035
Активы в форме права пользования	112	–	4 781	4 893
Гудвилл	–	585	1 157	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	2 855	2 855
Отложенный налоговый актив	290	–	5 274	5 564
Прочие активы	3 774	16 415	13 950	34 139
	307 253	340 281	680 409	1 327 943
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	734	20 003	20 737
Депозиты и счета банков	–	23 393	218 733	242 126
Текущие счета и депозиты клиентов	401 041	396 637	10 989	808 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 413	15 244	17 657
Прочие заемные средства	–	–	19 852	19 852
Отложенное налоговое обязательство	–	–	1 174	1 174
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1	–	11	12
Субординированная задолженность	–	–	32 050	32 050
Прочие обязательства	4 072	6 809	38 524	49 405
	405 114	429 986	356 580	1 191 680

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2019 г.			
	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казна- чейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Активы сегмента				
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
	289 783	278 222	567 189	1 135 194
Обязательства сегмента				
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
	402 905	378 609	214 596	996 110

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

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	13 998	9 864
<i>Потребительские кредиты</i>	4 637	3 373
<i>Автокредиты</i>	3 901	3 019
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 489	2 273
<i>Карты рассрочки</i>	2 971	1 199
Кредиты корпоративным клиентам	5 246	4 946
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 570	–
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 692	2 623
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	476	381
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	250	399
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	24 232	18 213
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 442	4 626
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	1 960	1 378
Финансовая аренда	408	–
Итого прочие процентные доходы	6 810	6 004
Итого процентные доходы	31 042	24 217
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Физические лица</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	(6 024)	(5 751)
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	(310)	(639)
<i>Юридические лица</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	(3 042)	(1 811)
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	(221)	(189)
Обязательства по договорам «репо»	(79)	–
Депозиты и счета банков	(942)	(944)
Прочие заемные средства	(686)	(590)
Субординированная задолженность	(594)	(239)
Выпущенные векселя и облигации	(381)	(162)
Обязательства по аренде	(122)	(148)
Итого процентные расходы	(12 401)	(10 473)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(764)	(643)
Чистый процентный доход	17 877	13 101

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 первый квартал 2020 года сумма этих доходов составила 526 млн руб. (за первый квартал 2019 года: 213 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 первый квартал 2020 года сумма вознаграждения за услугу погашения задолженности по картам рассрочки «Халва» минимальными платежами составила 1 060 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 могут приобрести услугу «Гарантия минимальной ставки» (далее – «ГМС») – снижение процентной ставки по действующим кредитам при соблюдении клиентом условий:

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

Сумма комиссий за ГМС составила 3,9 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

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Включение в программу финансовой защиты	3 034	2 576
Операции с пластиковыми картами	1 889	1 922
Выдача банковских гарантий	855	660
Расчетное обслуживание	799	727
Доход от электронных торговых площадок	610	460
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	246	131
Организация выпуска ценных бумаг	150	80
Валютный контроль	104	112
Кассовые операции	41	46
Кредитные операции	39	79
Прочие	52	42
	7 819	6 835

В первом квартале 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 1 058 млн руб. (в первом квартале 2019 года: на сумму 1 060 млн руб.).

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

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. (пересмотрено) млн руб.</i>
Дилинговые операции	(3 781)	301
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами	(4 507)	6 145
Курсовые разницы	15 601	(5 867)
	7 313	579

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 первый квартал 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	6 098	(5 797)	301
Курсовые разницы	(11 664)	5 797	(5 867)

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 три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Доход от выгодного приобретения (Прим. 31)	432	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	83	38
Прибыль от операционной субаренды	13	8
Прочие	109	167
	637	213

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 компании. Контроль над АО «Совкомбанк страхование» и АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» был приобретен в первом квартале 2020 года. Более подробная информация изложена в Примечании 31.

8. Прочая небанковская деятельность

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	783	–
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	296	218
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	166	243
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	1 245	461
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(671)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(341)	(345)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(176)	(195)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(1 188)	(540)
Чистый (убыток)/прибыль по прочей небанковской деятельности	57	(79)

9. Расходы на персонал

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(4 589)	(4 677)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 220)	(1 087)
	(5 809)	(5 764)

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 три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Реклама и маркетинг	(675)	(687)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(676)	(471)
Амортизация активов в форме права пользования	(545)	(495)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(385)	(343)
Товарно-материальные ценности	(346)	(179)
Амортизация нематериальных активов	(344)	(378)
Сопровождение программного обеспечения	(309)	(185)
Содержание и эксплуатация основных средств	(222)	(214)
Транспортные и командировочные расходы	(205)	(189)
Амортизация основных средств	(138)	(124)
Аренда	(121)	(62)
Охрана	(75)	(78)
Страхование имущества	(45)	(35)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(22)	(83)
Прочие	(130)	(207)
	(4 238)	(3 730)

11. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Условные обязательства	(116)	(1 032)
Судебные разбирательства	(102)	(105)
Активы, на которые обращено взыскание	(37)	(1)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	(35)	–
Обесценение гудвилла	–	(300)
Прочие активы	(348)	(33)
	(638)	(1 471)

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.

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.

Движение прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 гг., представлено ниже:

	Резервы по прочим активам млн руб.	Резервы по судебным разбирательствам млн руб.	Резервы по условным обязательствам млн руб.	Обесценение вложения в ассоциированные компании млн руб.	Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2019 г.	681	1 165	1 544	407	44	3 841
Создание/(восстановление)	33	105	1 032	–	1	1 171
Погашение обязательств	–	(63)	–	–	–	(63)
На 31 марта 2019 г. (не аудировано)	714	1 207	2 576	407	45	4 949
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	348	102	116	35	37	638
Списание	(225)	–	–	–	–	(225)
Погашение обязательств	–	(80)	–	–	–	(80)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	–	–	53	53
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)	1 353	849	2 870	442	227	5 741

Создание резервов по условным обязательствам на 116 млн руб. за три месяца 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

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(62)	(4 014)
Возникновение временных разниц	3 016	2 584
	2 954	(1 430)

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

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	57 467	50 913
Счета «ностро» в российских банках и финансовых организациях	47 666	40 703
Наличные средства	24 991	10 511
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	5 046	4 462
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 365	945
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	284	227
Итого, денежные средства и их эквиваленты	136 819	107 761
За вычетом резерва под обесценение	(3)	–
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	136 816	107 761

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

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути. Рост статьи вызван созданием запаса наличности.

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

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	10 697	8 232
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	10 947	10 562
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	27 120	7 076
Срочные депозиты в банках	11 549	9 574
Договоры «репо»	736	584
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 049	36 028
За вычетом резерва под обесценение	(181)	(167)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	60 868	35 861

На 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 52 млн руб. и 45 млн руб., соответственно.

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

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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	–	1 028
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	11 123	8 884
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	10 521	8 882
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 644	18 794

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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	4 661	464
Банков с рейтингом от А+ до А-	19 545	6 243
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	4 411	953
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	8 343	6 578
Банков с рейтингом от В+ до В-	2 445	1 966
Банков без рейтинга	–	1 030
Итого средства, размещенные в банках	39 405	17 234

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

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	103 279	99 309
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	58 343	55 640
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	16 206	30 664
Акции компаний с долей участия государства	4 258	2 265
Производные финансовые инструменты	3 798	2 419
Еврооблигации Российской Федерации	2 180	388
Корпоративные акции	381	98
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	36	1 122
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	1
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	188 481	191 906
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	56 733	33 160
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	41 802	24 306
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 122	–
Иностранные государственные облигации	956	230
Еврооблигации Российской Федерации	481	–
Акции компаний с долей участия государства	2	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	111 096	57 696
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299 577	249 602

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

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 первый квартал 2020 года составили (30 590) млн руб.

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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Транспорт и инфраструктура	44 098	14,90%	38 759	15,7%
Банки	38 736	13,10%	29 757	12,0%
Лизинг	32 634	11,00%	29 793	12,1%
Государственные и муниципальные образования	30 981	10,50%	32 405	13,1%
Добыча полезных ископаемых	22 216	7,50%	17 435	7,1%
Энергетика	19 915	6,70%	8 244	3,3%
Нефтехимия	19 620	6,60%	11 699	4,7%
Металлургия	16 592	5,60%	14 657	5,9%
Промышленное производство	11 642	4,00%	8 304	3,4%
Государственные финансовые институты развития	8 961	3,00%	9 737	3,9%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	8 856	3,00%	9 015	3,7%
Химическая и фармацевтическая промышленность	8 113	2,70%	6 827	2,8%
Телекоммуникации	6 934	2,30%	6 758	2,7%
Прочие финансовые институты	6 582	2,20%	3 728	1,5%
Торговля	6 576	2,20%	6 355	2,6%
Строительство и проектирование	6 351	2,20%	7 710	3,1%
Услуги	2 836	1,00%	2 126	0,9%
Диверсифицированные холдинги	2 352	0,80%	2 540	1,0%
Коммерческая недвижимость	1 349	0,50%	1 334	0,5%
Жилая недвижимость	435	0,20%	–	–
	295 779	100,0%	247 183	100,0%

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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	4 873	487
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	73 260	59 534
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	170 120	146 562
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	21 766	20 561
Эмитентов без рейтинга	25 760	20 039
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 779	247 183

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:

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства		Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства		Итого
	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Российские субфедеральные и муниципальные облигации		Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	8 012	–	8 012	6 785	–	6 785
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 577	2 300	3 877	1 025	1 654	2 679
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	4 976	4 083	9 059	733	4 178	4 911
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	1 247	1 247	–	1 279	1 279
Эмитентов без рейтинга	13	3 552	3 565	–	4 385	4 385
	14 578	11 182	25 760	8 543	11 496	20 039

На 31 марта 2020 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: апрель 2020 года – март 2050 года (на 31 декабря 2019 г.: февраль 2020 года – июнь 2047 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,5% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% 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 31 марта 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: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,7% до 11,1% (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.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными контрагентами	169 612	1 442	17 907	135 078	798	5 970
Процентные свопы с российскими контрагентами	38 866	–	1 519	30 953	231	–
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	2 822	163	157	2 422	22	15
Валютные свопы с российскими контрагентами	68 219	334	488	7 884	3	89
Валютные свопы с иностранными контрагентами	61 090	529	1 203	16 704	100	49
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	15	–	–	114	–	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	19 380	176	359	2 936	68	3
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	16 324	378	1 878	6 810	290	361
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	23 940	199	213	11 692	17	148
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	4 994	301	43	2 200	44	3
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	9 399	276	–	6 973	846	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	777	–	39	139	–	–
Итого производные активы или обязательства	415 438	3 798	23 806	223 905	2 419	6 638

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 облигаций.

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 марта 2020 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим.14) составила 21 644 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 17 766 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 17) – 95 272 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 78 871 млн руб.). В первом квартале 2020 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

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

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 31 марта 2020 г. их номинальная сумма составила 105 933 млн руб., средний срок до окончания свопов – 4,5 лет (на 31 декабря 2019 г.: 86 167 млн руб., 4,8 года).

На 31 марта 2020 г. эффект от применения хеджирования составляет 3 301 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 3 996 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 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	31 марта 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	105 933	(7 174)	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 марта 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные корректировки справедливой стоимости млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные корректировки справедливой стоимости млн руб.	
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 272	2 992	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 644	309	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	116 916	3 301	96 637	(695)	

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

17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	104 799	101 943
Ипотечные кредиты	70 180	68 046
Потребительские кредиты	64 714	60 947
Карты рассрочки	46 175	43 206
Итого кредиты физическим лицам	285 868	274 142
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	202 073	160 286
Корпоративные облигации и еврооблигации	75 546	62 539
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	54 812	53 876
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	38 389	35 055
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 749	11 803
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	6 486	7 205
Еврооблигации Российской Федерации	4 088	3 223
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	393 143	333 987
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	679 011	608 129
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(25 877)	(22 909)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	653 134	585 220

* 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 31 марта 2020 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 43 502 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2019 г.: 40 353 млн руб.) и на 2 673 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2019 г.: 2 853 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 5,3 млн шт. Задолженность по кредитным картам была в основном приобретена в составе банков, которые Совкомбанк приобрел в прошлом.

Группа заключила соглашения с 51,6 тыс. юридических лиц-операторов 187,5 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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	28 706	25 806
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	84 582	69 556
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	766	1 238
Эмитентов без рейтинга	15 718	16 020
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	129 772	112 620

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

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 840	–	1 840	1 802	–	1 802
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	942	942	–	945	945
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	3 393	4 610	8 003	3 396	4 626	8 022
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	653	653	–	658	658
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	1 158	3 122	4 280	1 458	3 135	4 593
	6 391	9 327	15 718	6 656	9 364	16 020

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

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям следующих отраслей:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Промышленное производство	38 610	28 851
Государственные финансовые институты развития	37 796	38 087
Торговля	23 755	14 162
Транспорт и инфраструктура	15 715	16 745
Добыча полезных ископаемых	14 841	7 799
Коммерческая недвижимость	13 943	11 459
Нефтехимия	10 702	9 533
Жилая недвижимость	8 592	4 350
Прочие финансовые институты	8 512	1 320
Металлургия	5 470	4 211
Услуги	5 210	5 366
Строительство и проектирование	3 786	3 102
Лизинг	3 786	3 591
Энергетика	2 937	2 693
Телекоммуникации	2 833	2 665
Химическая и фармацевтическая промышленность	1 907	1 480
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 263	3 371
Прочие	2 415	1 501
	202 073	160 286

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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Металлургия	27 302	22 123
Добыча полезных ископаемых	20 916	16 628
Транспорт и инфраструктура	11 080	9 042
Промышленное производство	6 995	5 482
Строительство и проектирование	4 735	4 891
Лизинг	3 944	3 829
Диверсифицированные холдинги	492	480
Телекоммуникации	82	64
	75 546	62 539

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано).

Потребительские кредиты	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	1 965	508	3 163	5 636
Перевод в Этап 2	(43)	43	—	—
Перевод в Этап 3	(24)	(436)	460	—
Создание/(восстановление) за период	275	582	360	1 217
Списания	—	—	(889)	(889)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	234	234
Остаток на 31 марта 2020 г.	2 173	697	3 328	6 198

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

Автокредиты	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	1 271	359	1 842	3 472
Перевод в Этап 2	(15)	15	—	—
Перевод в Этап 3	(8)	(244)	252	—
Создание/(восстановление) за период	(12)	300	363	651
Списания	—	—	(576)	(576)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 236	430	1 881	3 547

Ипотечные кредиты	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	816	198	1 501	2 515
Перевод в Этап 2	(21)	21	—	—
Перевод в Этап 3	(6)	(107)	113	—
Создание/(восстановление) за период	161	223	175	559
Списания	—	—	(220)	(220)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2020 г.	950	335	1 569	2 854

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	(17)	17	—	—
Перевод в Этап 3	(17)	(198)	215	—
Создание/(восстановление) за период	470	280	824	1 574
Списания	—	—	(329)	(329)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 585	318	1 975	3 878

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 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	260	272	(105)	411	838
Списания	—	—	—	(658)	(658)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	411	—	411
Остаток на 31 марта 2020 г.	2 046	327	3 671	232	6 276

*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	(62)	—	—	(62)
Списания	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2020 г.	363	—	—	363

*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	(4)	—	—	(4)
Списания	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2020 г.	39	—	—	39

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

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

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(1)	1	—	—	—
Перевод в Этап 3	(1)	(98)	99	—	—
Создание/(восстановление) за период	258	84	83	(61)	364
Списания	—	—	(282)	—	(282)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	140	—	140
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 067	458	1 168	29	2 722

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано).

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 691	381	2 413	4 485
Перевод в Этап 2	(27)	27	—	—
Перевод в Этап 3	(12)	(296)	308	—
Создание/(восстановление) за период	158	349	(111)	396
Списания	—	—	(960)	(960)
Амортизация дисконта	—	—	2	2
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	750	750
Остаток на 31 марта 2019 г.	1 810	461	2 402	4 673

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 209	354	1 390	2 953
Перевод в Этап 2	—	—	—	—
Перевод в Этап 3	(8)	(241)	249	—
Создание/(восстановление) за период	(209)	405	166	362
Списания	—	—	(454)	(454)
Амортизация дисконта	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	27	27
Остаток на 31 марта 2019 г.	992	518	1 378	2 888

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	676	159	1 111	1 946
Перевод в Этап 2	(5)	5	—	—
Перевод в Этап 3	(7)	(97)	104	—
Создание/(восстановление) за период	(139)	120	(27)	(46)
Списания	—	—	(219)	(219)
Амортизация дисконта	—	—	331	331
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	35	35
Остаток на 31 марта 2019 г.	525	187	1 335	2 047

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	839	64	356	1 259
Перевод в Этап 2	—	—	—	—
Перевод в Этап 3	(6)	(48)	54	—
Создание/(восстановление) за период	(43)	72	127	156
Списания	—	—	(152)	(152)
Амортизация дисконта	—	—	1	1
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	20	20
Остаток на 31 марта 2019 г.	790	88	406	1 284

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 три месяца, закончившихся 31 марта 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	(113)	113	—	—	—
Перевод в Этап 3	—	—	—	—	—
Создание/(восстановление) за период	(182)	21	37	208	84
Списания	—	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2019 г.	1 293	161	2 160	479	4 093

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 2019 г.	912	—	—	912
Перевод в Этап 2	—	—	—	—
Перевод в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) за период	(175)	—	—	(175)
Списания	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2019 г.	737	—	—	737

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	42	—	—	42
Перевод в Этап 2	—	—	—	—
Перевод в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) за период	(5)	—	—	(5)
Списания	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 31 марта 2019 г.	37	—	—	37

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<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	(18)	18	—	—	—
Перевод в Этап 3	(52)	(6)	58	—	—
Создание/(восстановление) за период	(100)	24	850	80	854
Списания	—	—	(973)	—	(973)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	164	—	164
Остаток на 31 марта 2019 г.	524	36	640	185	1 385

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 31 марта 2020 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	55 051	2 067	31	57 149
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 700	1	42	1 743
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 336	135	1 471
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 621	1 621
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	2 730	2 730
Итого потребительские кредиты	56 751	3 404	4 559	64 714
Резерв под обесценение	(2 173)	(697)	(3 328)	(6 198)
Потребительские кредиты, нетто	54 578	2 707	1 231	58 516
Карты рассрочки				
- Не просроченные	40 343	1 531	12	41 886
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 017	—	15	1 032
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	654	250	904
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 019	1 019
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 334	1 334
Итого карты рассрочки	41 360	2 185	2 630	46 175
Резерв под обесценение	(1 585)	(318)	(1 975)	(3 878)
Карты рассрочки, нетто	39 775	1 867	655	42 297
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	62 683	1 241	303	64 227
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 917	—	64	1 981
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	850	83	933
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	555	555
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	900	900
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 584	1 584
Итого ипотечные кредиты	64 600	2 091	3 489	70 180
Резерв под обесценение	(950)	(335)	(1 569)	(2 854)
Ипотечные кредиты, нетто	63 650	1 756	1 920	67 326
Автокредиты				
- Не просроченные	95 003	4 345	52	99 400
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 880	—	30	1 910
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	961	89	1 050
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 018	1 018
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 421	1 421
Итого автокредиты	96 883	5 306	2 610	104 799
Резерв под обесценение	(1 236)	(430)	(1 881)	(3 547)
Автокредиты, нетто	95 647	4 876	729	101 252
Всего кредиты физическим лицам	259 594	12 986	13 288	285 868
Резерв под обесценение	(5 944)	(1 780)	(8 753)	(16 477)
Кредиты физическим лицам, нетто	253 650	11 206	4 535	269 391

По состоянию на 31 марта 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.:

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

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 31 марта 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	248 799	8 871	2 046	241	259 957
- Просроченные на срок менее 30 дней	71	11	25	-	107
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	5	167	-	172
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	655	-	655
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	336	-	336
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 119	25	2 144
Итого кредиты корпоративным клиентам	248 870	8 887	5 348	266	263 371
Резерв под обесценение	(3 152)	(785)	(4 839)	(261)	(9 037)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	245 718	8 102	509	5	254 334

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	129 772	129 772
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	129 772	129 772
Резерв под обесценение	(363)	(363)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	129 409	129 409

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
Итого кредиты корпоративным клиентам	208 745	6 942	4 580	1 100	221 367
Резерв под обесценение	(2 640)	(534)	(4 485)	(569)	(8 228)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	206 105	6 408	95	531	213 139

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
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 620	112 620
Резерв под обесценение	(425)	(425)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	112 195	112 195

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

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

На 31 марта 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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Акции	658	491
Акции как часть мезонинного кредитования	530	530
	1 188	1 021

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

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации компаний с долей участия государства	2	76 208
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 585	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	1 587	76 208
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации компаний с долей участия государства	102 850	36 218
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	102 850	36 218
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104 437	112 426

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

	31 марта 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Государственные финансовые институты развития	102 730	98,4%	112 324	99,9%
Государственные и муниципальные образования	1 585	1,5%	–	–
Нефтехимия	122	0,1%	102	0,1%
	104 437	100,0%	112 426	100,0%

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>	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	104 437	112 426
	104 437	112 426

На 31 марта 2020 г. доля крупнейшего эмитента, компании с долей участия государства, составляла 98,4% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 9,0% до 9,3% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 99,9% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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 31 марта 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 31 марта 2020 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Не просроченные	106 379	–	–	106 379
Итого по амортизированной стоимости	106 379	–	–	106 379
Резерв под кредитные убытки	(117)	–	–	(117)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(1 825)	–	–	(1 825)
Итого по справедливой стоимости	104 437	–	–	104 437

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

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

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	398 826	399 209
Текущие счета и депозиты до востребования	52 125	52 794
Юридические лица		
Срочные депозиты	234 229	195 459
Текущие счета и депозиты до востребования	120 540	103 462
Обязательства по договорам «репо»	2 947	23 114
	808 667	774 038

На 31 марта 2020 г. в состав статьи «Срочные депозиты» юридических лиц включаются срочные сделки с неснижаемым остатком на расчетных счетах (далее – «сделки НСО») на общую сумму 58 133 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 65 187 млн руб.).

На 31 марта 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

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Договоры «репо»	20 003	–
Кредиты, обеспеченные активами	734	785
	20 737	785

21. Депозиты и счета банков

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
«Репо» с банками	208 811	97 743
Депозиты	32 402	26 285
Счета «лоро»	576	464
Обеспечение по ПФИ	337	629
	242 126	125 121

21. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 марта 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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.	
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»					
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	—	11 122	—	—	—
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 849	9 371	43 514	20 912	12 248
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	340	41 461	5 892	18 414
Акции компаний с долей участия государства	—	—	2	—	—
Иностранные государственные облигации	—	—	956	—	230
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	—	481	—	—
Итого балансовая стоимость	3 849	20 833	86 414	26 804	30 892
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	—	492	37 681	—	21 985
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	491	13 400	—	11 079
Еврооблигации Российской Федерации	—	—	4 088	—	3 223
Итого балансовая стоимость	—	983	55 169	—	36 287
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Облигации компаний с долей участия государства	—	—	102 849	—	36 218
Итого балансовая стоимость	—	—	102 849	—	36 218
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	—	—	4 356	—	4 641
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	—	6 563	—	5 894
Итого балансовая стоимость	—	—	10 919	—	10 535
Соответствующие обязательства	2 947	20 003	208 811	23 114	97 743

На 31 марта 2020 г. часть переоценки по ценным бумагам, заложенным по договорам «репо» с банками, была покрыта маржинальными требованиями на сумму 2 207 млн руб.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации	15 244	15 672
Векселя	2 413	2 990
	17 657	18 662

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 31 марта 2020 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 229 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 45 243 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2020 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 19 851 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 19 225 млн руб.).

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Кредит АСВ	19 851	19 225
Прочие заемные средства	1	2
	19 852	19 227

24. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контра- гент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Суборд. облигации	300	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019 г.	07.04.2030 г.	24 036	18 794
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,55%	27.04.2015 г.	26.09.2029 г.	1 427	1 413
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,57%	27.04.2015 г.	28.04.2032 г.	1 422	1 419
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,41%	27.04.2015 г.	29.11.2034 г.	1 414	1 405
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,64%	27.04.2015 г.	24.02.2027 г.	1 319	1 396
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,75%	27.04.2015 г.	22.01.2025 г.	1 329	1 380
Суборд. облигации	9	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018 г.	21.02.2029 г.	686	555
Суборд. облигации	413	Рубли	–	14,50%	10.03.2017 г.	25.02.2028 г.	417	–
							32 050	26 362

24. Субординированная задолженность (продолжение)

Выпущенные срочные субординированные облигации

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

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 31 марта 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 31 марта 2020 г. составляет 112 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 112 млн руб.).

25. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	7 764	2 014
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	476	425
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	252	–
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186	628
Прочие финансовые активы	21	27
Итого прочие финансовые активы	8 699	3 094
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(1 064)	(971)
Итого прочие финансовые активы, нетто	7 635	2 123
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	21 849	12 865
Прочие предоплаты	1 166	1 692
Активы, на которые обращено взыскание	529	495
НДС к возмещению по лизинговым операциям	251	226
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	63	45
Расчеты с персоналом	2	38
Прочие	1 025	546
Итого прочие нефинансовые активы	24 885	15 907
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 11)	(442)	(396)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	24 443	15 511
Страховые активы	2 061	–
Итого прочие активы	34 139	17 634

Прочие обязательства

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 15)	23 808	6 638
Обязательства по договорам аренды	5 196	5 562
Обязательства перед персоналом	3 695	3 495
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 444	2 143
Резервы по кредитным убыткам	1 339	1 017
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	490	101
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	305	175
Расчеты по операциям с ценными бумагами	78	124
Дивиденды начисленные	–	2 200
Итого прочие финансовые обязательства	37 355	21 455
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 27)	2 321	2 412
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	1 595	1 874
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	851	651
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 28)	849	827
Авансы, полученные от лизингополучателей	783	701
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	764	721
Резерв на досудебные разбирательства	549	342
НДС к уплате	375	410
Прочие нефинансовые обязательства	211	157
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 298	8 095
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	3 504	–
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	248	–
Итого обязательства по операциям страхования	3 752	–
Итого прочие обязательства	49 405	29 550

26. Капитал

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

На 31 марта 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 три месяца 2020 года дивиденды Совкомбанком не выплачивались (за три месяца 2019 года составляли: 3 000 млн руб., 0,2 руб. на одну акцию).

За три месяца 2020 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 150 млн руб. (за три месяца 2019 года: 140 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.

Банк не имеет инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
(Убыток)/прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	(11 825)	5 675
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(326)	(113)
(Убыток)/прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	(12 151)	5 562
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд. штук)	19,3	18,7
Базовая и разводненная прибыли/(убыток) на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	(0,63)	0,30

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.

26. Капитал (продолжение)

Выпущенные бессрочные субординированные облигации (продолжение)

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 бессрчным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за три месяца 2020 года, составила 310 млн руб. (за три месяца 2019 года: 287 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>	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	228 157	217 736
Банковские гарантии	131 175	143 466
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	90 116	80 947
	449 448	442 149
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(2 321)	(2 413)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 339)	(1 016)
Резервы по досудебным разбирательствам	(549)	(341)
	(4 209)	(3 770)

* 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 31 марта 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 113 303 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 марта 2020 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2019 г. млн руб.	31 декабря 2019 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	5 409	71 600	10 313	132 059
0,5-1 млн руб.	2 702	3 771	4 677	6 491
1-10 млн руб.	15 400	5 399	20 675	7 615
10-100 млн руб.	39 508	1 246	40 445	1 279
Более 100 млн руб.	50 284	227	48 905	223
	113 303	82 243	125 015	147 667

27. Договорные обязательства (продолжение)

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	234	234
Создание за период	84	84
Остаток на 31 марта 2020 г.	318	318
Обязательства по предоставлению кредитов		
	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	790	790
Создание за период	231	231
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 021	1 021

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.

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.

28. Условные обязательства (продолжение)

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

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 20 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 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.

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

28. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих 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):

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	290	117
Правление	224	154
	514	271

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2020 г. (не аудировано):

	SCP B.V. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	5 553	–	215	282	2 945	8 995
Резерв под обесценение	–	–	(4)	(3)	(1 511)	(1 518)
Кредиты за вычетом резерва	5 553	–	211	279	1 434	7 477
Депозиты	–	163	1 105	–	535	1 803
Текущие счета	8 032	7	980	3	1 868	10 890
Прочие обязательства	–	–	884	–	–	884
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 105	–	204	101	530	1 940
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	215	613	9 267	10 095

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца по 31 марта 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	SCP B.V. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	10	–	7	6	62	85
Процентные расходы по депозитам	–	(3)	(9)	–	(8)	(20)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	1	(2)	(47)	(48)
Комиссионные доходы	–	–	–	1	3	4
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	94	–	9	–	13	116
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(3)	(2)	–	(5)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном за три месяца по 31 марта 2019 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	SCP B.V. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	–	6	19	5	60	90
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	40	–	–	–	65
Процентные расходы по депозитам	–	(2)	(12)	–	(4)	(18)
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	(7)	–	(914)	(927)
Комиссионные доходы	–	36	–	1	2	39
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(45)	–	–	–	(1)	(46)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(2)	(3)	–	–	(5)

(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 31 марта 2020 г. в нее входит ООО «ЦТБ» (на 31 марта 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 трех 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.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 557	84 020	—	299 577
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 707	167	103 751	105 625
Инвестиционная собственность	—	—	53	53
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	—	—	3 714	3 714
Прочие финансовые активы	—	186	—	186
Прочие нефинансовые активы	21 849	—	—	21 849
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 911	—	—	6 911
Производные финансовые обязательства	—	23 806	—	23 806

30. Справедливая стоимость (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 185	52 417	—	249 602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	112 323	1 021	113 447
Инвестиционная собственность	—	—	53	53
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	—	—	3 480	3 480
Прочие финансовые активы	—	628	—	628
Прочие нефинансовые активы	12 865	—	—	12 865
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	7 013	—	—	7 013
Производные финансовые обязательства	—	6 638	—	6 638

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 31 марта 2020 г. (не аудировано):

	На 1 января 2020 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 Из уровней 1 и 2 млн руб.	На 31 марта 2020 г. млн руб.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	–	–	–	–	–	102 730	103 751
Итого финансовые активы уровня 3	1 021	–	–	–	–	–	102 730	103 751

30. Справедливая стоимость (продолжение)

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

В первом квартале 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.
Финансовые активы									
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	691 883	(50) —	— —	380 —	— —	— —	— (883)	— —	1 021 —
Прочие финансовые активы									
Итого финансовые активы уровня 3	3 248	(127)	—	380	—	(31)	(883)	(1 566)	1 021

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

	За три месяца по 31 марта 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	—	—	—	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:

31 марта 2020 г. (не аудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	102 730	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения/ Премия за опциональность	От 28,9% до 17,4%
Финансы				0,26%
Долевые ценные бумаги	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Энергетика				
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
Инвестиционная собственность	53	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 714	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долевые ценные бумаги	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Энергетика				
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
Инвестиционная собственность	53	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	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:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Финансы	102 730	От (654) млн руб. до 10 млн руб.	–	–

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3 незначительно.

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за три месяца по 31 марта 2020 г. и за 2019 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За три месяца по 31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	За 2019 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	10 299	487
Облигации компаний с долей участия государства	1 248	9 107
Корпоративные облигации	14 804	953
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	26 351	10 547

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 три месяца по 31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	За 2019 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	444	10 562
Корпоративные облигации	1 334	9 274
Облигации компаний с долей участия государства	10 326	1 737
Корпоративные акции	–	98
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	12 104	21 671

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.

30. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

	31 марта 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.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	136 816	136 816	–	107 761	107 761	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 442	7 442	–	6 447	6 447	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 868	60 529	(339)	35 861	36 930	1 069
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	653 134	659 813	6 679	585 220	596 691	11 471
Прочие активы	7 449	7 449	–	1 495	1 495	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	20 737	20 737	–	785	785	–
Депозиты и счета банков	242 126	242 322	(196)	125 121	124 999	122
Текущие счета и депозиты клиентов	808 667	810 208	(1 541)	774 038	775 822	(1 784)
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 657	17 767	(110)	18 662	19 068	(406)
Прочие заемные средства	19 852	23 749	(3 897)	19 227	23 706	(4 479)
Субординированная задолженность	25 139	21 248	3 891	19 349	20 303	(954)
Прочие обязательства	13 549	13 549	–	14 817	14 817	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 487			5 039

31. 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 лиц. Приобретение страховой компании позволит Группе добавить источник дохода.

31. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «Либерти страхование» (продолжение)

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

	<i>млн руб.</i>
Активы	
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
Итого активы	5 915
Обязательства	
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
Итого обязательства	4 358
Идентифицируемые чистые активы	1 557
	<i>млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	1 393
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(1 557)
Доля неконтролирующих акционеров	2
Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)	162

31. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «ВКАБАНК»

В течение четвертого квартала 2019 года и первого квартала 2020 года Совкомбанк поэтапно приобрел контрольную долю 93,5% 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:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
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
Итого активы	2 006
Обязательства	
Средства клиентов	800
Отложенные налоговые обязательства	43
Прочие обязательства	14
Итого обязательства	857
Идентифицируемые чистые активы	1 149
	<i>млн руб.</i>
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
Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)	270

32. 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 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

32. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 марта 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»).

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 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	31 марта 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Базовый капитал	100 229	124 349
Добавочный капитал	27 561	6 191
Капитал 1-го уровня	127 790	130 540
Капитал 2-го уровня	32 162	26 474
Итого капитал	159 952	157 014
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 043 806	874 924
Операционный риск	112 675	112 675
Рыночный риск	106 720	77 725
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 263 201	1 065 324
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	7,9%	11,7%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,1%	12,3%
Общий коэффициент достаточности капитала	12,7%	14,7%

33. 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 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
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. 31)	Дочерняя компания	99,9%	–
АО «ВКАБАНК» (Прим. 31)	Дочерняя компания	93,5%	24,8%
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	75,0%	75,0%
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%
ООО «ЦентрФинЛизинг»	Дочерняя компания	–	100,0%

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».

34. События после отчетной даты

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 несущественным.

Опционы менеджменту

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.

34. События после отчетной даты (продолжение)

Размещение облигаций

В апреле 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП2» (номер государственной регистрации «4B02-03-00963-B-001P») на сумму 12 млрд руб. с купонным доходом 7,75% и сроком обращения 10 лет.

В мае 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкмFIZL2» (номер государственной регистрации «4B02-04-00963-B-001P») на сумму 5 млрд руб. с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года.

В июле 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустил рублевые облигации «СовкмЛ П02» (номер государственной регистрации «4B02-02-00303-R-001P») на сумму 2 млрд руб. с купонным доходом 6,6%, сроком обращения 3 года и амортизируемым номиналом.

Приобретение ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

В январе 2020 года Совкомбанк приобрел по открытой подписке 3,3% акций ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (далее – «СПБ»). Во втором квартале 2020 года 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 стала рассматриваться, как вложение в ассоциированную компанию.

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.