

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

Ноябрь 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	12
3. Реклассификация в финансовой отчетности	12
4. Информация по сегментам	14
5. Чистый процентный доход	20
6. Комиссионные доходы	21
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	22
8. Прочие операционные доходы	22
9. Прочая небанковская деятельность	23
10. Расходы на персонал	23
11. Прочие общехозяйственные и административные расходы	23
12. Прочее обесценение и резервы	24
13. Расход по налогу на прибыль	24
14. Денежные средства и их эквиваленты	25
15. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
16. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
17. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	29
18. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
19. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
20. Текущие счета и депозиты клиентов	42
21. Средства ЦБ РФ	42
22. Депозиты и счета банков	43
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
24. Прочие заемные средства	45
25. Субординированная задолженность	46
26. Прочие активы и прочие обязательства	47
27. Капитал	48
28. Договорные обязательства	49
29. Условные обязательства	51
30. Операции со связанными сторонами	53
31. Справедливая стоимость	55
32. Структура баланса по валютам	61
33. Объединение бизнеса	63
34. Достаточность капитала	64
35. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	66
36. События после отчетной даты	67

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

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»

27 ноября 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

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

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 г.

	Прим.	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
		2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5	25 996	19 977	75 018	56 640
Прочие процентные доходы	5	9 441	6 500	24 548	19 276
Процентные расходы	5	(13 119)	(11 927)	(39 105)	(33 820)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(534)	(632)	(1 559)	(1 886)
Чистый процентный доход		21 784	13 918	58 902	40 210
Расходы по кредитным убыткам	15, 18, 19, 28	(5 667)	(1 091)	(17 164)	(4 492)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		16 117	12 827	41 738	35 718
Комиссионные доходы	6	9 384	8 679	24 076	23 743
Комиссионные расходы		(2 186)	(2 240)	(5 738)	(5 701)
Чистый комиссионный доход		7 198	6 439	18 338	18 042
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(4 130)	355	(12 462)	1 575
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		844	465	1 086	674
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17	—	46	—
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	7	5 799	615	9 950	1 612
Прочее обесценение и резервы	12	(854)	(577)	(1 662)	(2 873)
Доля в прибыли совместных предприятий		(1)	99	5	225
Прочие операционные доходы	8	214	75	976	626
Операционные доходы		25 204	20 298	58 015	55 599
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	9	1 555	800	4 302	1 898
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	9	(1 401)	(768)	(3 848)	(1 958)
Чистая прибыль/(убыток) по прочей небанковской деятельности		154	32	454	(60)
Расходы на персонал	10	(6 269)	(5 392)	(18 800)	(16 875)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(4 118)	(3 763)	(12 385)	(11 263)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		14 971	11 175	27 284	27 401
Расход по налогу на прибыль	13	(2 967)	(2 230)	(5 429)	(5 467)
Прибыль за отчетный период		12 004	8 945	21 855	21 934
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		11 523	8 857	21 174	21 682
- неконтрольную долю участия		481	88	681	252
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	27	0,58	0,45	1,05	1,11
Прочий совокупный доход					
<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		(839)	—	(337)	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		56	—	127	—
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		—	(40)	—	(40)
Переоценка зданий за вычетом налогов		—	—	(4)	(2)
Прочий совокупный расход, за вычетом налогов		(783)	(40)	(214)	(42)
Итого совокупный доход		11 221	8 905	21 641	21 892
Совокупный доход, приходящийся на:					
- акционеров Банка		10 740	8 817	20 960	21 640
- неконтрольную долю участия		481	88	681	252

Утверждено 27 ноября 2020 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правленияГ-н Дмитрий Барышников
Финансовый директорГ-н Андрей Осипов
Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-36 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**на 30 сентября 2020 г.**

		30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	14	130 651	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		7 582	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	15	58 616	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	706	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	16	351 491	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	128 503	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	19	48 368	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	109 130	36 218
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	18	619 863	548 933
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	61 246	36 287
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	17	2 972	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании		653	631
Инвестиции в совместные предприятия		417	243
Инвестиционная собственность		53	53
Основные средства и нематериальные активы		10 412	10 918
Активы в форме права пользования		4 086	5 408
Гудвилл		1 662	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль		2 766	27
Отложенный налоговый актив		413	895
Прочие активы	26	26 517	17 634
Итого активы		1 566 107	1 135 194
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	21	2 173	785
Депозиты и счета банков	22	376 580	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	20	872 385	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	33 828	18 662
Прочие заемные средства	24	21 178	19 227
Отложенное налоговое обязательство		1 756	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль		58	2 309
Субординированная задолженность	25	32 049	26 362
Прочие обязательства	26	55 951	29 550
Итого обязательства		1 395 958	996 110
Капитал			
Уставный капитал	27	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	27	(5 211)	-
Прочие вклады в капитал		25 667	25 082
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(371)	(161)
Бессрочные субординированные облигации	27	28 289	6 191
Резерв на переоценку зданий		400	404
Нераспределенная прибыль		117 283	103 568
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		168 026	137 053
Неконтрольные доли участия		2 123	2 031
Итого капитал		170 149	139 084
Итого капитал и обязательства		1 566 107	1 135 194

Утверждено 27 ноября 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 1-36 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 г.

	<i>Прим.</i>	За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
		2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16 856	43 032
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		(295 954)	(53 093)
Увеличение операционных обязательств		289 791	25 171
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		10 693	15 110
Налог на прибыль уплаченный		(7 101)	(6 715)
Денежные потоки от операционной деятельности		3 592	8 395
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(10 473)	36 781
Денежные потоки от финансовой деятельности		19 842	4 470
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		12 961	49 646
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		9 929	(3 326)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		107 761	109 817
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	14	130 651	156 137

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-36 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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 ССПСД 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	–	–	–	–	–	–	21 682	21 682	252	21 934
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(2)	(40)	–	–	(42)	–	(42)
Итого совокупный доход	–	–	–	(2)	(40)	–	21 682	21 640	252	21 892
Дивиденды (Прим. 27)	–	–	–	–	–	–	(8 050)	(8 050)	(248)	(8 298)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	–	(172)	–	(172)	–	(172)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	172	–	172	–	172
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	(533)	533	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	–	–	–	–	–	–	(420)	(420)	–	(420)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	(22)	(22)	–	(22)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 27)	98	–	5 982	–	–	–	–	6 080	–	6 080
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	1 969	–	25 082	347	(173)	6 442	97 619	131 286	1 982	133 268
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	–	–	–	–	–	–	21 174	21 174	681	21 855
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(4)	(210)	–	–	(214)	–	(214)
Итого совокупный доход	–	–	–	(4)	(210)	–	21 174	20 960	681	21 641
Дивиденды (Прим. 27)	–	–	–	–	–	–	–	–	(414)	(414)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	–	–	–	–	–	18 808	–	18 808	–	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	–	(3 357)	–	(3 357)	–	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	6 647	(6 647)	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	–	–	–	–	–	–	(1 485)	(1 485)	–	(1 485)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	673	673	–	673
Выкуп собственных акций (Прим. 27)	–	(5 211)	–	–	–	–	–	(5 211)	–	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 30)	–	–	585	–	–	–	–	585	–	585
Приобретение неконтрольных долей участия (Прим. 33)	–	–	–	–	–	–	–	–	(282)	(282)
Приобретение дочерней компании (Прим. 33)	–	–	–	–	–	–	–	–	107	107
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 667	400	(371)	28 289	117 283	168 026	2 123	170 149

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-36 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 35.

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 591 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, к государственным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 266 офисов, расположенных в 952 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). Сокращение количества офисов в основном связано с пандемией COVID-19, сокращением потока клиентов в офисы Банка и перехода на онлайн каналы продаж и обслуживания.

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 319 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2019 г.: 4 822 банкомата и терминала по приему наличности). Сокращение количества банкоматов и терминалов связано с увеличением доли безналичных операций и сокращением наличного оборота денежных средств.

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

Численность сотрудников составляет 16 478 человек (на 31 декабря 2019 г.: 15 664 человека).

Акционеры

<i>Акционеры</i>	<i>Доля участия, % 30 сентября 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 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Прим. 27).

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

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

1. Введение (продолжение)

Акционеры (продолжение)

Распределение Прочих бенефициаров представлено в таблице ниже:

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 30 сентября 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 инвестиционный 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 прочих бенефициаров 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 и Илья Бродский являются конечными собственниками Банка, занимают руководящие должности в Банке и ежедневно участвуют в оперативном управлении Группы.

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

Анатолий Браверман, Николай Варма, Жоэль Лотье и Регина Фон Флемминг являются независимыми директорами. 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 публичных рынках капитала по многим секторам экономики, 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.

Совкомбанк реализовал собственные программы по поддержке розничных заемщиков, пострадавших от пандемии COVID-19, а также участвует в ряде правительственных программ по поддержке как населения, так и компаний малого и среднего бизнеса. Собственные программы поддержки Совкомбанком населения в основном включают снижение минимального обязательного платежа по кредитам при условии внесения залога недвижимого имущества или автомобиля. Правительственные программы поддержки компаний малого и среднего бизнеса, включают предоставление субсидированных правительством кредитов в основном существующим заемщикам Банка.

Количественные и качественные эффекты от влияния COVID-19 представлены в Примечаниях 16 и 18. 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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.

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 учетная практика Группы соответствовала требованиям поправок на момент их введения.

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

3. Реклассификация в финансовой отчетности

В консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2019 г. Группа скорректировала представление доходов от частичного урегулирования обесцененного при первоначальном признании межбанковского кредитного требования АО АКБ «Экспресс-Волга» к ОАО АКБ «Пробизнесбанк», полученных из конкурсной массы на основании решения Арбитражного суда в рамках процесса по признанию ОАО АКБ «Пробизнесбанк» несостоятельным (банкротом). Как следствие, сравнительные данные за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г., были также скорректированы для обеспечения сопоставимости с текущим подходом к презентации.

Влияние корректировки на консолидированный отчет о совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г.:

	Согласно предыдущей отчетности млн руб.	Сумма реклассификации млн руб.	Скорректи- рованная сумма млн руб.
Расходы по кредитным убыткам	(5 913)	1 421	(4 492)
Прочие операционные доходы	2 047	(1 421)	626

3. Реклассификация в финансовой отчетности (продолжение)

Влияние корректировки на Прим. 4 «Информация по сегментам»:

	<i>Казначейство – согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Казначейство – скорректи- рованная сумма</i>
Выручка			
Прочие операционные доходы	2 272	(1 421)	851
Расходы			
Расходы по кредитным убыткам	(5 913)	1 421	(4 492)

Влияние корректировки на Прим. 8 «Прочие операционные доходы»:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма реклассификации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Доход от урегулирования обязательства по возврату кредита АСВ	1 421	(1 421)	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	182	–	182
Штрафы полученные	61	–	61
Прибыль от операционной субаренды	27	–	27
Прочие	356	–	356
	2 047	(1 421)	626

В промежуточной отчетности за 2019 год Группа рассматривала долгосрочные договоры аренды с правом досрочного прекращения, а также договоры, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения для договоров, заключенных до 1 января 2019 г., и с даты вступления в силу для договоров, заключенных после 1 января 2019 г., но с преимущественным правом на пролонгацию в качестве краткосрочных, что являлось существенным суждением. Обязательства по таким договорам аренды относились на расходы линейным методом. В декабре 2019 года Комитет по интерпретациям МСФО (IFRIC) опубликовал свое окончательное суждение об определении сроков аренды по договорам с наличием опционов на досрочное расторжение либо пролонгацию и разъяснил, что при оценке сроков аренды следует смотреть на экономическое содержание сделки, а не на формальное наличие опционов. В связи с этим Группа пересмотрела учетную политику и признала активы и обязательства в форме прав пользования на 1 января 2019 г. с учетом рекомендаций IFRIC. Как следствие, сравнительные данные за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г., были скорректированы для обеспечения сопоставимости с текущим подходом к презентации договоров аренды.

Влияние корректировки на консолидированный отчет о совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 г.:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма реклассификации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Процентные расходы	(33 394)	(426)	(33 820)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(11 689)	426	(11 263)

Влияние корректировки на Прим. 4 «Информация по сегментам»:

	<i>Разница – согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Разница – скорректи- рованная сумма</i>
Расходы			
Процентные расходы	(18 259)	(426)	(18 685)
Прочие расходы	(8 279)	426	(7 853)

3. Реклассификация в финансовой отчетности (продолжение)

Влияние корректировки на Примечания 11 «Прочие общехозяйственные и административные расходы» и 5 «Чистый процентный доход»:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма реклассификации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Прочие общехозяйственные и административные расходы			
Аренда	(2 122)	1 945	(177)
Амортизация активов в форме права пользования	–	(1 519)	(1 519)
Процентные расходы			
Обязательства по аренде	–	(426)	(426)

4. 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 «Халва», 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 и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности.

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

4. Информация по сегментам (продолжение)

За девять месяцев по 30 сентября 2020 г. (не аудировано)					
	<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	45 201	19 714	34 651	–	99 566
Комиссионные доходы	16 105	7 009	962	–	24 076
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	1 086	–	1 086
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	12	1 536	8 402	–	9 950
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45	–	1	–	46
Прочие операционные доходы	94	185	702	–	981
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	2 969	–	1 333	–	4 302
Выручка по операциям между сегментами	5 648	2 926	–	(8 574)	–
Итого выручка	70 074	31 370	47 137	(8 574)	140 007
Расходы					
Процентные расходы	(16 291)	(11 361)	(11 453)	–	(39 105)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 352)	(207)	–	–	(1 559)
Комиссионные расходы	(4 733)	(580)	(425)	–	(5 738)
Расходы по кредитным убыткам	(14 400)	(3 287)	523	–	(17 164)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	622	(13 141)	–	(12 462)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	141	(1 803)	–	(1 662)
Расходы на персонал	(11 447)	(5 314)	(2 039)	–	(18 800)
Прочие расходы	(7 503)	(1 460)	(3 422)	–	(12 385)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(2 587)	–	(1 261)	–	(3 848)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(8 574)	8 574	–
Итого расходы	(58 256)	(21 446)	(41 595)	8 574	(112 723)
Результаты сегмента	11 818	9 924	5 542	–	27 284
Расход по налогу на прибыль					(5 429)
Прибыль за отчетный период					21 855

4. Информация по сегментам (продолжение)

	За девять месяцев по 30 сентября 2019 г. (пересмотрено) (не аудировано)				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	32 108	14 805	29 003	–	75 916
Комиссионные доходы	17 668	5 903	172	–	23 743
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	167	1 408	–	1 575
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	674	–	674
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	–	990	622	–	1 612
Прочие операционные доходы	9	150	692	–	851
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	1 898	–	1 898
Выручка по операциям между сегментами	7 769	5 463	–	(13 232)	–
Итого выручка	57 554	27 478	34 469	(13 232)	106 269
Расходы					
Процентные расходы	(18 685)	(10 248)	(4 887)	–	(33 820)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 626)	(260)	–	–	(1 886)
Комиссионные расходы	(4 809)	(474)	(418)	–	(5 701)
Расходы по кредитным убыткам	(4 685)	(1 420)	1 613	–	(4 492)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 199)	(1 674)	–	(2 873)
Расходы на персонал	(10 627)	(3 842)	(2 406)	–	(16 875)
Прочие расходы	(7 853)	(1 274)	(2 136)	–	(11 263)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(1 958)	–	(1 958)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(13 232)	13 232	–
Итого расходы	(48 285)	(18 717)	(25 098)	13 232	(78 868)
Результаты сегмента	9 269	8 761	9 371	–	27 401
Расход по налогу на прибыль					(5 467)
Прибыль за отчетный период					21 934

4. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	19 996	24 014	86 641	130 651
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 873	4 709	–	7 582
Средства, размещенные в банках	1 294	14 196	29 607	45 097
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	14 225	14 225
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363	21 601	458 030	479 994
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 346	–	156 152	157 498
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	286 792	282 462	52	569 306
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	111 803	111 803
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	2 972	2 972
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	653	653
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	417	417
Инвестиционная собственность	–	53	–	53
Основные средства и нематериальные активы	5 157	2 232	3 023	10 412
Активы в форме права пользования	87	–	3 999	4 086
Гудвилл	–	585	1 077	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	2 766	2 766
Отложенный налоговый актив	236	–	177	413
Прочие активы	4 736	15 664	6 117	26 517
	322 880	365 516	877 711	1 566 107
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	1 550	623	2 173
Депозиты и счета банков	–	10 627	365 953	376 580
Текущие счета и депозиты клиентов	407 105	464 929	351	872 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 543	31 285	33 828
Прочие заемные средства	–	–	21 178	21 178
Отложенное налоговое обязательство	–	–	1 756	1 756
Текущая задолженность по налогу на прибыль	7	–	51	58
Субординированная задолженность	–	–	32 049	32 049
Прочие обязательства	3 770	6 775	45 406	55 951
	410 882	486 424	498 652	1 395 958

4. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2019 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
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»;
- ▶ «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» попадают облигации эмитентов, по которым Группа оказывала услуги по организации выпуска;
- ▶ «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.

4. 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;
- ▶ «Депозиты и счета банков»: в основном привлеченные средства по сделкам «репо» с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Текущие счета и депозиты клиентов»: обязательства по договорам «репо»;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Группой облигации;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга» (Прим. 24);
- ▶ «Прочие обязательства»: обязательства по ПФИ, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие ПФИ, отражаемые по справедливой стоимости.

5. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты физическим лицам:	15 624	11 338	43 728	31 774
Потребительские кредиты	4 793	3 455	13 907	10 358
Автокредиты	3 729	3 484	11 203	9 731
Ипотечные кредиты	2 477	2 443	7 480	6 938
Карты рассрочки	4 625	1 956	11 138	4 747
Кредиты корпоративным клиентам	5 987	5 470	17 326	15 352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 902	–	6 509	–
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 951	2 098	5 624	7 013
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	293	563	1 045	1 223
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	239	508	786	1 278
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	25 996	19 977	75 018	56 640
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 356	4 161	19 384	13 433
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	654	2 339	3 929	5 843
Финансовая аренда (лизинг)	431	–	1 235	–
Итого прочие процентные доходы	9 441	6 500	24 548	19 276
Итого процентные доходы	35 437	26 477	99 566	75 916
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Физические лица				
Срочные депозиты	(5 347)	(6 307)	(17 027)	(18 093)
Текущие счета и депозиты до востребования	(347)	(668)	(1 100)	(1 993)
Юридические лица				
Срочные депозиты	(2 718)	(2 938)	(8 681)	(7 501)
Текущие счета и депозиты до востребования	(135)	(190)	(541)	(525)
Обязательства по договорам «репо»	(4)	–	(102)	–
Депозиты и счета банков	(2 433)	(423)	(5 778)	(1 954)
Прочие заемные средства	(735)	(642)	(2 127)	(1 847)
Субординированная задолженность	(631)	(231)	(1 884)	(693)
Выпущенные векселя и облигации	(654)	(393)	(1 525)	(788)
Обязательства по аренде (Прим. 3)	(115)	(135)	(340)	(426)
Итого процентные расходы	(13 119)	(11 927)	(39 105)	(33 820)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(534)	(632)	(1 559)	(1 886)
Чистый процентный доход	21 784	13 918	58 902	40 210

5. Чистый процентный доход (продолжение)

В прочие процентные доходы от финансовой аренды включены доходы полученные Группой по лизинговым договорам.

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За девять месяцев 2020 года сумма этих доходов составила 1 510 млн руб. (за девять месяцев 2019 года: 1 043 млн руб.).

Клиентам по картам рассрочки «Халва» предоставляется ряд дополнительных услуг, доходы по которым учитываются в составе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки. За девять месяцев 2020 года сумма вознаграждения за дополнительные услуги по картам рассрочки «Халва» составила 5 138 млн руб. (за девять месяцев 2019 года: 209 млн руб.).

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

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 4,4 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.

6. Комиссионные доходы

	<i>За три месяца по 30 сентября (не аудировано)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Включение в программу финансовой защиты	4 130	3 562	9 764	9 248
Операции с пластиковыми картами	1 937	2 348	5 132	6 606
Выдача банковских гарантий	1 138	767	2 889	2 156
Расчетное обслуживание	897	833	2 478	2 368
Доход от электронных торговых площадок	588	625	1 860	1 726
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	99	184	444	476
Организация выпуска ценных бумаг	276	140	546	398
Валютный контроль	140	130	350	369
Кредитные операции	62	6	230	146
Кассовые операции	46	50	120	144
Прочие	71	34	263	106
	9 384	8 679	24 076	23 743

За девять месяцев 2020 года в статью «Операции с пластиковыми картами» включены в том числе комиссионные доходы за дополнительные услуги, оказываемые розничным клиентам, на сумму 2 150 млн руб. (за девять месяцев 2019 года: на сумму 3 465 млн руб.).

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

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Дилинговые операции	(635)	224	(4 334)	178
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами	(17 195)	(1 631)	(12 321)	6 182
Курсовые разницы	23 629	2 022	26 605	(4 748)
	5 799	615	9 950	1 612

Группа признает в качестве прочего процентного дохода чистый доход (Прим. 5), 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 девять месяцев 2019 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных:

	Согласно предыдущей отчетности млн руб.	Корректировка в связи с изменением презентации млн руб.	Скорректи- рованная сумма млн руб.
Дилинговые операции	10 067	(9 889)	178
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами с валютами и драгоценными металлами	4 519	1 663	6 182
Курсовые разницы	(12 974)	8 226	(4 748)

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 валютной переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За девять месяцев 2020 года в статье «Курсовые разницы» в том числе отражена валютная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, на сумму 42 918 млн руб. (за 9 месяцев 2019 года: на сумму (9 152) млн руб.).

8. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 33)	–	–	432	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	69	(5)	208	182
Доход от прекращения признания договоров аренды	17	–	94	–
Прибыль от операционной субаренды	16	9	48	27
Штрафы полученные	15	12	39	61
Операции на электронных площадках	13	–	31	–
Прочие	84	59	124	356
	214	75	976	626

Доход от выгодного приобретения представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов АО «Совкомбанк страхование» и АО «ВКАБАНК» и размером вложений на момент приобретения Группой контроля в компании. Контроль над АО «Совкомбанк страхование» и АО «ВКАБАНК» был приобретен в первом квартале 2020 года. Более подробная информация изложена в Примечании 33.

9. Прочая небанковская деятельность

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	1 199	–	3 082	–
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	356	510	1 053	1 124
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	–	290	167	774
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	1 555	800	4 302	1 898
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(999)	–	(2 587)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(402)	(478)	(1 085)	(1 240)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	–	(290)	(176)	(718)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(1 401)	(768)	(3 848)	(1 958)
Чистый (убыток)/прибыль по прочей небанковской деятельности	154	32	454	(60)

10. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(5 109)	(4 379)	(15 007)	(13 492)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 160)	(1 013)	(3 793)	(3 383)
	(6 269)	(5 392)	(18 800)	(16 875)

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.

11. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. (пересмотрено) млн руб.
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(700)	(523)	(2 080)	(1 445)
Реклама и маркетинг	(634)	(616)	(1 836)	(2 006)
Амортизация активов в форме права пользования	(554)	(518)	(1 625)	(1 519)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(367)	(304)	(1 107)	(994)
Амортизация нематериальных активов	(353)	(374)	(1 050)	(1 126)
Сопровождение программного обеспечения	(374)	(327)	(1 045)	(786)
Товарно-материальные ценности	(193)	(212)	(756)	(543)
Содержание и эксплуатация основных средств	(228)	(202)	(604)	(621)
Транспортные и командировочные расходы	(134)	(199)	(501)	(667)
Амортизация основных средств	(134)	(124)	(418)	(368)
Аренда	(115)	(62)	(335)	(177)
Охрана	(69)	(82)	(210)	(239)
Страхование имущества	(45)	(30)	(138)	(97)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(23)	(22)	(90)	(132)
Прочие	(195)	(168)	(590)	(543)
	(4 118)	(3 763)	(12 385)	(11 263)

12. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Судебные разбирательства	(124)	(164)	(340)	(650)
Условные обязательства	(145)	(47)	(282)	(1 004)
Активы, на которые обращено взыскание	(69)	(23)	(120)	(52)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	(15)	–	(78)	–
Обесценение гудвилла	–	(170)	(34)	(470)
Прочие активы	(501)	(173)	(808)	(697)
	(854)	(577)	(1 662)	(2 873)

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;
- ▶ поданными бенефициарами вследствие отказа Совкомбанка удовлетворить требования о выплате по банковским гарантиям.

«Обесценение гудвилла» за девять месяцев 2019 года в сумме 470 млн руб. относится к обесценению гудвилла по дочерним компаниям ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» и ООО «БТЕ».

Статья «Условные обязательства» отражает движение резерва в отношении кредитного риска по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Резервы по гарантиям сократились, так как после присоединения Росевробанка у Группы повысилась экспертиза в рисках.

Движение прочих резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., представлено ниже:

	Резервы по прочим активам млн руб.	Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.	Резервы по условным обязатель- ствам млн руб.	Обесценение вложения в ассоцииро- ванные 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)	697	650	1 004	–	52	2 403
Списание	(553)	–	–	–	–	(553)
Погашение обязательств	132	(979)	–	–	(3)	(850)
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	957	836	2 548	407	93	4 841
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	808	340	282	78	120	1 628
Списание	(532)	–	–	–	–	(532)
Погашение обязательств	–	(624)	–	–	–	(624)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	–	–	57	57
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	1 506	543	3 036	485	314	5 884

Создание резервов по условным обязательствам на 282 млн руб. за девять месяцев 2020 года отражает прогноз Группы по потерям по банковским гарантиям, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

13. Расход по налогу на прибыль

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(1 695)	(2 050)	(3 016)	(8 727)
Возникновение временных разниц	(1 272)	(180)	(2 413)	3 260
	(2 967)	(2 230)	(5 429)	(5 467)

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

14. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	74 777	50 913
Счета «ностро» в российских банках и финансовых организациях	39 326	40 703
Наличные средства	13 851	10 511
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	1 526	4 462
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	988	945
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	183	227
Итого денежные средства и их эквиваленты	130 651	107 761

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

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

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	28 845	7 076
Срочные депозиты в банках	15 631	9 574
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	13 560	8 232
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	707	10 562
Договоры «репо»	763	584
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 506	36 028
За вычетом резерва под обесценение	(184)	(167)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	59 322	35 861

Рост статьи «Обеспечение по ПФИ и договорам «репо» связан со снижением ставки LIBOR и увеличением количества сделок ПФИ.

На 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 42 млн руб. и 45 млн руб., соответственно.

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	1 028
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	9 601	8 884
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	4 666	8 882
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 267	18 794

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

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	2 409	464
Банков с рейтингом от A+ до A-	20 957	6 243
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	7 495	953
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	9 178	6 578
Банков с рейтингом от B+ до B-	5 200	1 966
Банков без рейтинга	–	1 030
Итого средства, размещенные в банках	45 239	17 234

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	162 357	99 309
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	140 798	55 640
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	20 536	30 664
Корпоративные акции и паи	8 367	98
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 634	1
Акции компаний с долей участия государства	4 954	2 265
Производные финансовые инструменты	3 492	2 419
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	3 488	1 122
Еврооблигации Российской Федерации	1 865	388
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	351 491	191 906
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	62 286	33 160
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	50 776	24 306
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	14 509	–
Еврооблигации Российской Федерации	928	–
Акции компаний с долей участия государства	4	–
Иностранные государственные облигации	–	230
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	128 503	57 696
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 994	249 602

Вложения в паи представляют собой вложения в паевой инвестиционный фонд, зарегистрированный в Ирландии и регулируемый Центральным Банком Ирландии. Целью вложения является получение дополнительной прибыли путем инвестирования в высокодоходные ценные бумаги, номинированные в долларах США.

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 девять месяцев 2020 года составили (12 462) млн руб.

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

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Транспорт и инфраструктура	89 491	18,8%	38 759	15,7%
Лизинг	50 923	10,7%	29 793	12,1%
Нефтехимия	49 141	10,3%	11 699	4,7%
Государственные и муниципальные образования	46 959	9,9%	32 405	13,1%
Банки	47 408	9,9%	29 757	12,0%
Добыча полезных ископаемых	35 979	7,6%	17 435	7,1%
Энергетика	22 950	4,8%	8 244	3,3%
Металлургия	21 943	4,6%	14 657	5,9%
Промышленное производство	18 843	4,0%	8 304	3,4%
Торговля	16 773	3,5%	6 355	2,6%
Прочие финансовые институты	15 407	3,2%	3 728	1,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	12 934	2,7%	9 015	3,7%
Государственные финансовые институты развития	12 198	2,6%	9 737	3,9%
Телекоммуникации	8 747	1,8%	6 758	2,7%
Химическая и фармацевтическая промышленность	8 691	1,8%	6 827	2,8%
Строительство и проектирование	7 317	1,6%	7 710	3,1%
Услуги	4 856	1,0%	2 126	0,9%
Коммерческая недвижимость	3 312	0,7%	1 334	0,5%
Диверсифицированные холдинги	2 088	0,4%	2 540	1,0%
Жилая недвижимость	447	0,1%	–	–
Прочие сектора	95	0,0%	–	–
	476 502	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:

	30 сентября 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 AA+ до AA-	1 616	–
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 793	487
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	174 225	59 534
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	205 695	146 562
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	50 070	20 561
Эмитентов с рейтингом ниже B-	411	–
Эмитентов без рейтинга	41 692	20 039
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476 502	247 183

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

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

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)				31 декабря 2019 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	14 962	367	–	15 329	6 785	–	6 785
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 519	2 027	–	3 546	1 025	1 654	2 679
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	1 419	7 654	–	9 073	733	4 178	4 911
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	14	651	–	665	–	1 279	1 279
Эмитентов без рейтинга	1 292	3 592	8 195	13 079	–	4 385	4 385
	19 206	14 291	8 195	41 692	8 543	11 496	20 039

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

Ставки купонного дохода варьировались от 3,0% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,0% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, от 7,5% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 16,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2019 г.: от 4,0% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 14,3% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 30 сентября 2020 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 12,0% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 8,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1%).

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

Производные финансовые инструменты

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

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

	30 сентября 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	180 983	1 493	17 841	135 078	798	5 970
Процентные свопы с российскими контрагентами	46 842	5	1 757	30 953	231	–
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	21 854	129	1 779	2 422	22	15
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	19 543	–	2 174	–	–	–
Валютные свопы с российскими контрагентами	60 744	191	2 122	7 884	3	89
Валютные свопы с иностранными контрагентами	45 441	712	1 283	16 704	100	49
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	9	–	1	114	–	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	9 312	38	628	2 936	68	3
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	16 734	65	2 916	6 810	290	361
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	13 138	43	283	11 692	17	148
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	5 038	282	29	2 200	44	3
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	10 955	356	–	6 973	846	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	2 369	178	280	139	–	–
Итого производные активы или обязательства	432 962	3 492	31 093	223 905	2 419	6 638

17. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

С 1 августа 2019 г. Группа применила учет хеджирования справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Хеджирование необходимо для снижения волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций вследствие изменения процентных ставок. Хеджируемым риском является процентный риск. Фиксированные ставки в долларах США по облигациям хеджируются при помощи плавающих ставок USD Libor 3m через сделки процентных свопов. Процентная компонента занимает существенную долю при оценке справедливой стоимости облигации.

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

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 30 сентября 2020 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 15) составила 14 267 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 17 766 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 18) – 87 865 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 78 871 млн руб.). В течение 9 месяцев 2020 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки; ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 30 сентября 2020 г. их номинальная сумма составила 99 629 млн руб., средний срок до окончания свопов – 4 года (на 31 декабря 2019 г.: 86 167 млн руб., 4,8 года).

На 30 сентября 2020 г. эффект от применения хеджирования составляет 2 972 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 3 667 млн руб.

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

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

	30 сентября 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	99 629	(6 202)	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости млн руб.	
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	87 865	2 619	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 267	353	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	102 132	2 972	96 637	(695)	

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

18. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	110 151	101 943
Ипотечные кредиты	74 362	68 046
Потребительские кредиты	65 944	60 947
Карты рассрочки	57 895	43 206
Итого кредиты физическим лицам	308 352	274 142
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	216 732	160 286
Корпоративные облигации и еврооблигации	70 844	62 539
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	68 720	53 876
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	31 887	35 055
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 267	11 803
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	6 484	7 205
Еврооблигации Российской Федерации	4 181	3 223
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 115	333 987
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	712 467	608 129
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(31 358)	(22 909)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	681 109	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.

На 30 сентября 2020 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 47 250 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2019 г.: 40 858 млн руб.) и на 27 112 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2019 г.: 27 188 млн руб.), которые используются 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.

В июле 2020 года завершилась сделка покупки Совкомбанком проекта потребительского кредитования «Совесть» у компании QIWI plc и ПАО «АК БАРС» БАНК. Совкомбанк приобрел кредитный портфель карт «Совесть» номинальной стоимостью до резервов 8,2 млрд руб. за 5,6 млрд руб. В периметр сделки вошли все активы проекта «Совесть», включая бренды и домены.

На 30 сентября 2020 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 55 597 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2019 г.: 40 353 млн руб.) и на 2 298 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2019 г.: 2 853 млн руб.). Портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3 квартале 2020 г. после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 301 млн руб. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 5,9 млн шт. Задолженность по кредитным картам была в основном приобретена в составе банков, которые Совкомбанк приобрел в прошлом.

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

На 30 сентября 2020 г. Группой заключены соглашения с 52,6 тыс. юридических лиц-операторов 197,6 тыс. розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2019 г.: 48,8 тыс. юридических лиц-операторов 181,1 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. 5).

В течение 9 месяцев 2020 года Группа признала чистую прибыль в результате прекращения признания облигаций (корпоративные облигации, облигации компаний с долей участия государства, российские субфедеральные и муниципальные облигации, облигации банков), оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 1 086 млн руб. (674 млн руб. в течение 9 месяцев 2019 года). Это связано с погашением облигаций, учитываемых по амортизированной стоимости, в даты oferty, а также с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы в 2019 году.

На 30 сентября 2020 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 117 182 млн руб., что соответствовало 29,0% общей величины кредитного портфеля ЮЛ (или 7,5% общих активов) Группы. На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 91 428 млн руб., что соответствовало 27,4% общей величины кредитного портфеля ЮЛ (или 8,1% общих активов) Группы. На 30 сентября 2020 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 849 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 780 млн руб.).

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	22 294	25 806
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	67 322	69 556
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	15 262	1 238
Эмитентов без рейтинга	7 301	16 020
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 179	112 620

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муниципальные облигации	Итого	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муниципальные облигации	Итого
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	–	–	–	1 802	–	1 802
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	1 037	1 037	–	945	945
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 752	50	2 802	3 396	4 626	8 022
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	372	372	–	658	658
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	–	3 090	3 090	1 458	3 135	4 593
	2 752	4 549	7 301	6 656	9 364	16 020

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

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

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям следующих отраслей:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Промышленное производство	44 135	28 851
Государственные финансовые институты развития	37 802	38 087
Транспорт и инфраструктура	18 543	16 745
Добыча полезных ископаемых	17 491	7 799
Жилая недвижимость	15 291	4 350
Торговля	14 250	14 162
Коммерческая недвижимость	12 224	11 459
Нефтехимия	10 244	9 533
Прочие финансовые институты	7 959	1 320
Химическая и фармацевтическая промышленность	7 420	1 480
Строительство и проектирование	6 562	3 102
Металлургия	5 614	4 211
Услуги	4 850	5 366
Лизинг	4 685	3 591
Телекоммуникации	2 686	2 665
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	621	3 371
Энергетика	507	2 693
Прочие	5 848	1 501
	216 732	160 286

Корпоративные облигации выпущены российскими и иностранными эмитентами следующих отраслей:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Металлургия	25 048	22 123
Добыча полезных ископаемых	18 940	16 628
Транспорт и инфраструктура	11 356	9 042
Промышленное производство	7 174	5 482
Лизинг	3 944	3 829
Строительство и проектирование	3 806	4 891
Диверсифицированные холдинги	492	480
Телекоммуникации	84	64
	70 844	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано).

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты				
Остаток на 1 января 2020 г.	1 965	508	3 163	5 636
Перевод в Этап 2	(27)	27	–	–
Перевод в Этап 3	(161)	(447)	608	–
Создание/(восстановление) за период	1 038	551	3 246	4 835
Списания	–	–	(3 128)	(3 128)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	699	699
Остаток на 30 сентября 2020 г.	2 815	639	4 588	8 042

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

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

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 271	359	1 842	3 472
Перевод в Этап 2	(11)	11	–	–
Перевод в Этап 3	(50)	(272)	322	–
Создание/(восстановление) за период	753	260	2 309	3 322
Списания	–	–	(1 713)	(1 713)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2020 г.	1 963	358	2 760	5 081

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	816	198	1 501	2 515
Перевод в Этап 2	(14)	14	–	–
Перевод в Этап 3	(44)	(87)	131	–
Создание/(восстановление) за период	541	199	1 095	1 835
Списания	–	–	(876)	(876)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2020 г.	1 299	324	1 851	3 474

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 149	219	1 265	–	2 633
Перевод в Этап 2	(10)	10	–	–	–
Перевод в Этап 3	(81)	(194)	275	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 152	229	2 618	102	4 101
Списания	–	–	(1 228)	–	(1 228)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2020 г.	2 210	264	2 930	102	5 506

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	533	599	374	420	1 926
Списания	–	–	(1 453)	(658)	(2 111)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	353	–	353
Остаток на 30 сентября 2020 г.	2 319	654	2 639	241	5 853

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	(49)	–	–	(49)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2020 г.	376	–	–	376

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

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

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	43	–	–	43
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(7)	–	–	(7)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2020 г.	36	–	–	36

<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	(5)	5	–	–	–
Перевод в Этап 3	(10)	(98)	108	–	–
Создание/(восстановление) за период	462	183	198	(55)	788
Списания	–	–	(293)	(5)	(298)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2020 г.	1 258	561	1 141	30	2 990

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

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

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

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

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

18. 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 2019 г.	839	64	356	1 259
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–
Перевод в Этап 3	(34)	(44)	78	–
Создание/(восстановление) за период	215	126	697	1 038
Списания	–	–	(630)	(630)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	343	343
Остаток на 30 сентября 2019 г.	1 014	152	844	2 010

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

<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	(81)	81	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(199)	290	651	203	945
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	168	–	168
Остаток на 30 сентября 2019 г.	1 308	398	2 942	474	5 122

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	(444)	–	–	(444)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2019 г.	468	–	–	468

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	42	–	–	42
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(2)	–	–	(2)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2019 г.	40	–	–	40

18. 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 2019 г.	694	–	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	(27)	27	–	–	–
Перевод в Этап 3	(59)	(5)	64	–	–
Создание/(восстановление) за период	286	315	844	(35)	1 410
Списания	–	–	(494)	–	(494)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	123	–	123
Остаток на 30 сентября 2019 г.	894	337	1 078	70	2 379

Качество кредитов физическим лицам

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

	<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>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	53 521	2 295	23	–	55 839
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 546	–	52	–	2 598
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 155	228	–	1 383
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 741	–	2 741
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3 383	–	3 383
Итого потребительские кредиты	56 067	3 450	6 427	–	65 944
Резерв под обесценение	(2 815)	(639)	(4 588)	–	(8 042)
Потребительские кредиты, нетто	53 252	2 811	1 839	–	57 902
Карты рассрочки					
- Не просроченные	50 106	1 618	18	–	51 742
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 515	–	25	–	1 540
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	560	350	54	964
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 459	93	1 552
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 056	41	2 097
Итого карты рассрочки	51 621	2 178	3 908	188	57 895
Резерв под обесценение	(2 210)	(264)	(2 930)	(102)	(5 506)
Карты рассрочки, нетто	49 411	1 914	978	86	52 389
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	65 614	1 530	373	–	67 517
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 285	–	54	–	2 339
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	677	79	–	756
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 188	–	1 188
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 037	–	1 037
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 525	–	1 525
Итого ипотечные кредиты	67 899	2 207	4 256	–	74 362
Резерв под обесценение	(1 299)	(324)	(1 851)	–	(3 474)
Ипотечные кредиты, нетто	66 600	1 883	2 405	–	70 888
Автокредиты					
- Не просроченные	98 593	4 436	48	–	103 077
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 791	–	56	–	2 847
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	735	146	–	881
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 603	–	1 603
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 743	–	1 743
Итого автокредиты	101 384	5 171	3 596	–	110 151
Резерв под обесценение	(1 963)	(358)	(2 760)	–	(5 081)
Автокредиты, нетто	99 421	4 813	836	–	105 070
Всего кредиты физическим лицам	276 971	13 006	18 187	188	308 352
Резерв под обесценение	(8 287)	(1 585)	(12 129)	(102)	(22 103)
Кредиты физическим лицам, нетто	268 684	11 421	6 058	86	286 249

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

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 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. Кроме того, на изменение кредитного качества за 9 месяцев по 30 сентября 2020 г. существенное влияние оказало увеличение объема просроченной задолженности.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
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

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 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	276 924	8 554	1 793	256	287 527
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 302	1	160	-	1 463
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	609	239	-	848
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	592	-	592
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	682	-	682
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	804	20	824
Итого кредиты корпоративным клиентам	278 226	9 164	4 270	276	291 936
Резерв под обесценение	(3 613)	(1 215)	(3 780)	(271)	(8 879)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	274 613	7 949	490	5	283 057

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	112 179	112 179
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 179	112 179
Резерв под обесценение	(376)	(376)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	111 803	111 803

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

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

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

На 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены акциями российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Акции	491	491
Акции как часть мезонинного кредитования	130	530
	621	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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	4 624	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	432	–
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	42 680	–
Облигации компаний с долей участия государства	11	76 208
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	47 747	76 208
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации компаний с долей участия государства	94 519	36 218
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 611	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	109 130	36 218
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 877	112 426

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Государственные финансовые институты развития	94 531	60,3%	112 324	99,9%
Государственные и муниципальные образования	57 722	36,8%	–	–
Промышленное производство	2 266	1,4%	–	–
Добыча полезных ископаемых	1 567	1,0%	–	–
Энергетика	443	0,3%	–	–
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	348	0,2%	–	–
Нефтехимия	–	–	102	0,1%
	156 877	100,0%	112 426	100,0%

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

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

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2019 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	152 612	112 426
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	3 223	–
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	348	–
Эмитентов без рейтинга	694	–
	156 877	112 426

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

	<i>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</i>		
<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	443	251	694
	443	251	694

На 30 сентября 2020 г. доля крупнейшего эмитента, компании с долей участия государства, составляла 60,3% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,8% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 99,9%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 9,3% до 12,9%).

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

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	157 576	–	–	157 576
Итого по амортизированной стоимости	157 576	–	–	157 576
Резерв под кредитные убытки	(225)	–	–	(225)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(474)	–	–	(474)
Итого по справедливой стоимости	156 877	–	–	156 877

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

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

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

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	393 802	399 209
Текущие счета и депозиты до востребования	65 260	52 794
Юридические лица		
Срочные депозиты	276 328	195 459
Текущие счета и депозиты до востребования	136 814	103 462
Обязательства по договорам «репо»	181	23 114
	872 385	774 038

На 30 сентября 2020 г. в состав статьи «Срочные депозиты» юридических лиц включаются срочные сделки с неснижаемым остатком на расчетных счетах (далее – «сделки НСО») на общую сумму 68 509 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 65 187 млн руб.).

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 30 сентября 2020 г. равнялась 134 312 млн руб., что составляло 15,4% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2019 г.: 108 329 млн руб., что составляло 14,0% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов).

На 30 сентября 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.

21. Средства ЦБ РФ

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Кредиты, обеспеченные активами	2 173	785
	2 173	785

22. Депозиты и счета банков

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
«Репо» с банками	256 178	97 743
«Репо» с КСУ*	109 477	–
Депозиты	10 491	26 285
Счета «лоро»	277	464
Обеспечение по ПФИ	157	629
	376 580	125 121

* Клиринговые сертификаты участия (КСУ) – неэмиссионные ценные бумаги, позволяющие получить однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок «репо». Пояснение данного типа сделок раскрыто далее по тексту в текущем примечании.

На 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с юридическими лицами и с банками:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	215	62 071	20 912	12 248
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	50 776	5 892	18 414
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	14 509	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	–	928	–	–
Акции компаний с долей участия государства	–	4	–	–
Иностранные государственные облигации	–	–	–	230
Итого балансовая стоимость	215	128 288	26 804	30 892
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	36 787	–	21 985
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	18 634	–	11 079
Еврооблигации Российской Федерации	–	4 181	–	3 223
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	1 644	–	–
Итого балансовая стоимость	–	61 246	–	36 287
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации компаний с долей участия государства	–	94 519	–	36 218
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	14 611	–	–
Итого балансовая стоимость	–	109 130	–	36 218
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	706	–	5 894
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	–	4 641
Итого балансовая стоимость	–	706	–	10 535
Соответствующие обязательства	181	256 178	23 114	97 743

22. Депозиты и счета банков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. Группа заключила сделки «репо» с Центральным Контрагентом (Московская Биржа) с использованием клиринговых сертификатов участия («КСУ»). КСУ – клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле – представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам «репо» с Центральным контрагентом. Участник получает КСУ путем внесения активов в Имущественный пул и имеет право управления данными активами, в том числе их замену. Центральный контрагент производит оценку активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественных пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	97 984	69 209	–	–
Корпоративные облигации и еврооблигации Российские субфедеральные и муниципальные облигации	22 610	17 356	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	2 387	1 566	–	–
	1 331	1 211	–	–
	124 312	89 342	–	–
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	8 847	7 205	–	–
Корпоративные облигации и еврооблигации	2 674	2 364	–	–
	11 521	9 569	–	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	8 661	7 122	–	–
Корпоративные облигации и еврооблигации	4 646	3 985	–	–
	13 307	11 107	–	–

На 30 сентября 2020 г. Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 109 477 млн руб. КСУ, соответственно количество свободных КСУ, которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 541 млн руб.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Облигации	31 286	15 672
Векселя	2 542	2 990
	33 828	18 662

В апреле 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП2» (номер государственной регистрации «4B02-03-00963-B-001P») с купонным доходом 7,75% и сроком обращения 10 лет. На 30 сентября 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП2» составила 11 690 млн руб.

В мае 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкмFIZL2» (номер государственной регистрации «4B02-04-00963-B-001P») с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года. На 30 сентября 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмFIZL2» составила 1 579 млн руб.

В июле 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» в рамках оферты выкупила часть выпуска рублевых облигаций «СовкЛиз1P1» (номер государственной регистрации «4B02-01-00303-R-001P») на сумму 1,2 млрд руб.

В июле и сентябре 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустила рублевые облигации «СовкмЛ П02» (номер государственной регистрации «4B02-02-00303-R-001P») с купонным доходом 6,6%, сроком обращения 3 года и амортизируемым номиналом. На 30 сентября 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмЛ П02» составила 2 971 млн руб.

24. Прочие заемные средства

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

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

На 30 сентября 2020 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 257 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 45 243 млн руб.).

С даты получения кредита по 30 сентября 2020 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ. Остаток фактической задолженности по Кредиту АСВ на 30 сентября 2020 г. составляет 40 842 млн руб.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 30 сентября 2020 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 21 177 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 19 225 млн руб.).

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Кредит АСВ	21 177	19 225
Прочие заемные средства	1	2
	21 178	19 227

25. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контр- агент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	30 сентября 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.	24 682	18 794
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,48%	27.04.2015 г.	28.04.2032 г.	1 403	1 419
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,55%	27.04.2015 г.	26.09.2029 г.	1 400	1 413
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,38%	27.04.2015 г.	29.11.2034 г.	1 391	1 405
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,31%	27.04.2015 г.	24.02.2027 г.	1 313	1 396
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,55%	27.04.2015 г.	22.01.2025 г.	1 311	1 380
Суборд. облигации	413	Рубли	–	14,50%	10.03.2017 г.	25.02.2028 г.	417	–
Суборд. облигации	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018 г.	21.02.2029 г.	132	555
							32 049	26 362

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 (капитал 2-го уровня) (Прим. 34).

За девять месяцев 2020 года Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2B03 на сумму 501 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящиеся в собственности третьих лиц, составляет 132 млн руб. (см. таблицу выше).

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

Полученные субординированные займы

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 каждый на 1 255 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 привлеченных субординированных займов в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня) (Прим. 34). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги и поэтому на 30 сентября 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) (капитал 2-го уровня) (Прим. 34). Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 30 сентября 2020 г. составляет 108 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 112 млн руб.).

26. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	2 495	–
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	2 293	–
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	2 151	2 014
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	660	628
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	539	425
Прочие финансовые активы	82	27
Итого прочие финансовые активы	8 220	3 094
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 12)	(1 295)	(971)
Итого прочие финансовые активы, нетто	6 925	2 123
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	15 643	12 865
Прочие предоплаты	1 143	1 692
Активы, на которые обращено взыскание	741	495
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	542	261
НДС к возмещению по лизинговым операциям	367	226
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	72	45
Расчеты с персоналом	2	38
Прочие	39	285
Итого прочие нефинансовые активы	18 549	15 907
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 12)	(525)	(396)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	18 024	15 511
Страховые активы	1 568	–
Итого прочие активы	26 517	17 634

Статья «Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программам льготного автокредитования в части субсидирования затрат Банка, связанных с реализацией транспортных средств на льготных условиях. Совкомбанк является участником программы льготного автокредитования реализуемой в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей».

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

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

На 30 сентября 2020 г. оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам формируется, в основном, за счет:

- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 539 млн руб. (на 31 декабря 2019 года: 425 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 311 млн руб. (на 31 декабря 2019 года: 240 млн руб.).

Статья «Драгоценные металлы» отражает стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах.

Статья «Прочие предоплаты» включает, в основном, авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, в том числе авансы поставщикам лизингового оборудования.

Статья «Страховые активы» включает дебиторскую задолженность по операциям страхования, страховые резервы, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы компании АО «Совкомбанк Страхование».

26. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 16)	31 092	6 638
Обязательства по договорам аренды	4 463	5 562
Обязательства перед персоналом	4 312	3 495
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 439	2 143
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 28)	1 262	1 017
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	500	175
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	30	101
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	124
Дивиденды начисленные	–	2 200
Итого прочие финансовые обязательства	44 098	21 455
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 28)	2 792	2 412
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	2 060	1 874
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	802	651
Авансы, полученные от лизингополучателей	801	701
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 29)	543	827
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	534	721
НДС к уплате	426	410
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 28)	244	342
Прочие нефинансовые обязательства	141	157
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 343	8 095
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	3 275	–
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	235	–
Итого обязательства по операциям страхования	3 510	–
Итого прочие обязательства	55 951	29 550

Статья «Страховые резервы» включает резервы по операциям страхования компании АО «Совкомбанк Страхование»: резервы убытков и резерв незаработанной премии.

27. Капитал

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

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

10 марта 2020 г. акционеры Совкомбанка приняли решение выпустить дополнительные обыкновенные акции в количестве 5 млрд штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая для листинга этих акций на Московской Бирже в случае, если будет принято решение об IPO в будущем.

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 девять месяцев 2020 года дивиденды Совкомбанком не выплачивались (за девять месяцев 2019 года составляли: 8 050 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию).

За девять месяцев 2020 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 414 млн руб. (за девять месяцев 2019 года: 248 млн руб.).

27. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию

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

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

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

	За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	21 174	21 682
За вычетом процентов по бессрчным субординированным облигациям	(1 158)	(340)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	20 016	21 342
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,1	19,3
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	1,05	1,11

Выпущенные бессрчные субординированные облигации

6 февраля 2020 г. Совкомбанк разместил бессрчные 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 (капитал 1-го уровня) (Прим. 34).

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

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

30 марта 2020 г. Совкомбанк досрочно погасил часть выпуска бессрчных 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 девять месяцев 2020 года, составила 1 485 млн руб. (за девять месяцев 2019 года: 420 млн руб.).

28. 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.

28. Договорные обязательства (продолжение)

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	496 765	217 736
Банковские гарантии	161 466	143 466
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	98 707	80 947
	756 938	442 149
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(2 792)	(2 413)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 262)	(1 016)
Резервы по досудебным разбирательствам	(244)	(341)
	(4 298)	(3 770)

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

Статья «Резервы под обесценение по кредитным убыткам» с 31 декабря 2019 г. включает также резервы на возможные выдачи заемных средств по картам рассрочки «Халва». По состоянию на 30 сентября 2020 г. сумма этих резервов составила 1,09 млрд руб. (на 31 декабря 2019 г. – 0,79 млрд руб.).

В статью «Резервы по досудебным разбирательствам» относятся резервы на возможные выплаты по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по которым Группой получены требования, но выплата по ним бенефициару банковской гарантии еще не произведена.

На 30 сентября 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 143 420 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	30 сентября 2020 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2019 г. млн руб.	31 декабря 2019 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	7 394	97 331	10 313	132 059
0,5-1 млн руб.	3 738	5 206	4 677	6 491
1-10 млн руб.	20 472	7 174	20 675	7 615
10-100 млн руб.	52 299	1 672	40 445	1 279
Более 100 млн руб.	59 517	259	48 905	223
	143 420	111 642	125 015	147 667

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

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

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	234	234
Создание/(восстановление) за период	(122)	(122)
Остаток на 30 сентября 2020 г. (Прим. 26)	112	112

28. Договорные обязательства (продолжение)

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	790	790
Создание/(восстановление) за период	360	360
Остаток на 30 сентября 2020 г. (Прим. 26)	1 150	1 150

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	956	956
Создание/(восстановление) за период	(628)	(628)
Остаток на 30 сентября 2019 г.	328	328

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	6	6
Создание/(восстановление) за период	–	–
Остаток на 30 сентября 2019 г.	6	6

29. 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. После присоединения АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по всем судебным спорам осуществлена процессуальная замена на правопреемника – ПАО «Совкомбанк».

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. Апелляционная и кассационная инстанции оставили определение в силе. Поскольку определение вступило в законную силу после вынесения постановления кассационного суда ПАО «Совкомбанк» осуществило выплату по судебному решению за счет ранее сформированного резерва. Банком подана кассационная жалоба в Верховный суд РФ, срок рассмотрения до 30 ноября 2020 г.

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!» менеджеру 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 ноябрь-декабрь 2020 года (до возвращения материалов дела из ВС РФ в Арбитражный суд города Москвы). 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.

29. 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. Рассмотрение дела отложено на 8 декабря 2020 г. по процессуальным основаниям. По оценке руководства Группы, требования к ЭВБ не обоснованы и с учетом особенностей организации управления ФК-Лайф, судебной практики по аналогичным делам и по делам, в том числе с участием ответчиков и кредиторов по этому процессу, вероятность привлечения ЭВБ к субсидиарной ответственности и вероятность финансовых потерь оценивается, Группой как низкая. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

Условные налоговые обязательства

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

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

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 30 сентября 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В первом полугодии 2020 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

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

29. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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.

30. 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. 10):

	<i>За три месяца по 30 сентября (не аудировано)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Члены Наблюдательного совета	170	110	625	445
Правление	267	248	747	753
Расходы по опционной программе	399	–	585	–
	836	358	1 957	1 198

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

Группа рассматривает опционную программу в качестве операции с выплатами на основе акций с расчетом долевыми инструментами. Справедливая стоимость опционных соглашений на дату предоставления была рассчитана с помощью модели Блэка-Шоулза. Расходы от реализации опционной программы, признанные в течение девяти месяцев 2020 года, составили 585 млн руб. и представлены в статье «Расходы на персонал» (Прим. 10).

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

	<i>SCP B.V.⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Кредиты	14	–	202	272	1 096	1 584
Резерв под обесценение	–	–	(2)	(3)	(8)	(13)
Кредиты за вычетом резерва	14	–	200	269	1 088	1 571
Депозиты	–	126	514	–	4 385	5 025
Текущие счета	75	37	573	7	2 292	2 984
Прочие обязательства	–	–	1 286	–	–	1 286
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 486	–	229	106	997	7 818
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	240	1 082	3 001	4 323

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>SCP B.V.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
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 девять месяцев по 30 сентября 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>SCP B.V.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	60	–	19	20	109	208
Процентные расходы по депозитам	–	(7)	(27)	–	(45)	(79)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	3	(2)	(33)	(32)
Комиссионные доходы	2	2	2	2	12	20
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	111	–	28	–	(3)	136
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(12)	(3)	(4)	(19)
Прочие доходы	–	–	–	2	–	2

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

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

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

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. На 30 сентября 2020 г. в нее входит ООО «ЦТБ» (на 30 сентября 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 девяти 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.

31. Справедливая стоимость

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

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

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

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 552	140 826	1 616	479 994
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 165	181	95 152	157 498
Инвестиционная собственность	–	–	53	53
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 725	3 725
Прочие финансовые активы	–	660	–	660
Прочие нефинансовые активы	15 643	–	–	15 643
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 818	–	–	6 818
Производные финансовые обязательства	–	31 093	–	31 093

31. 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 30 сентября 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 30 сентября 2020 г. млн руб.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(1 375)	–	1 555	(163)	(17)	1 616	1 616
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	3 501	1 839	1	(365)	(19 917)	109 072	95 152
Итого финансовые активы уровня 3	1 021	2 126	1 839	1 556	(528)	(19 934)	110 688	96 768

Расходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев 2020 г. в сумме (1 375) млн руб., в основном представлены расходами по статье «Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме (1 576) млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев 2020 г. в сумме 3 501 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 546 млн руб.

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

В течение 9 месяцев 2020 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 616 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В течение 9 месяцев 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 международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 109 072 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	(50)	-	380	-	-	-	-	1 021
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	(883)	-	-
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 девять месяцев по 30 сентября 2020 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	2 597	(471)	2 126	31	(158)	(127)

31. 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:

30 сентября 2020 г. (не аудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 616	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги Финансы	94 531	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 23,7% до 14,7% от -13 б.п. до +13 б.п.
Долевые ценные бумаги 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)	3 725	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долевые ценные бумаги Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
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%

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

	30 сентября 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 616	От (15) млн руб. до 15 млн руб.	–	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	94 531	От (796) млн руб. до 593 млн руб.	–	–

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевого финансового инструмента уровня 3, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, несущественно.

Перевод между уровнями 1 и 2

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

	За девять месяцев по 30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.		За 2019 год млн руб.	
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	7 531		953	
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 776		487	
Облигации компаний с долей участия государства	3 421		9 107	
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	16 728		10 547	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	79		–	
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	79		–	

31. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

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

	За девять месяцев по 30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.		За 2019 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные облигации	3 388		9 274
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	28		10 562
Облигации компаний с долей участия государства	–		1 737
Корпоративные акции	–		98
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	3 416		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.

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

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризан- ный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризан- ный доход/ (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 651	130 651	–	107 761	107 761	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 582	7 582	–	6 447	6 447	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 322	60 189	867	35 861	36 930	1 069
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	681 109	696 827	15 718	585 220	596 691	11 471
Прочие активы	6 265	6 265	–	1 495	1 495	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	2 173	2 173	–	785	785	–
Депозиты и счета банков	376 580	376 892	(312)	125 121	124 999	122
Текущие счета и депозиты клиентов	872 385	874 130	(1 745)	774 038	775 822	(1 784)
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 828	34 188	(360)	18 662	19 068	(406)
Прочие заемные средства	21 178	26 099	(4 921)	19 227	23 706	(4 479)
Субординированная задолженность	25 231	26 216	(985)	19 349	20 303	(954)
Прочие обязательства	13 005	13 005	–	14 817	14 817	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			8 262			5 039

32. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано):

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 074	5 232	34 345	130 651
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 582	–	–	7 582
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	6 814	42 317	9 485	58 616
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	706	–	706
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	166 334	175 534	9 623	351 491
- обремененные залогом по договорам «репо»	61 210	67 293	–	128 503
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	44 535	3 833	–	48 368
- обремененные залогом по договорам «репо»	109 130	–	–	109 130
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	511 117	147 327	22 665	681 109
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	2 972	–	2 972
Инвестиции в ассоциированные компании	653	–	–	653
Инвестиции в совместные предприятия	417	–	–	417
Инвестиционная собственность	53	–	–	53
Основные средства и нематериальные активы	10 412	–	–	10 412
Активы в форме права пользования	4 086	–	–	4 086
Гудвилл	1 662	–	–	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	2 766	–	–	2 766
Отложенный налоговый актив	413	–	–	413
Прочие активы	26 097	318	102	26 517
Итого активы	1 044 355	445 532	76 220	1 566 107
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	2 173	–	–	2 173
Депозиты и счета банков	265 600	110 975	5	376 580
Текущие счета и депозиты клиентов	752 116	85 240	35 029	872 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 713	89	26	33 828
Прочие заемные средства	21 178	–	–	21 178
Отложенное налоговое обязательство	1 756	–	–	1 756
Текущая задолженность по налогу на прибыль	58	–	–	58
Субординированная задолженность	7 235	24 814	–	32 049
Прочие обязательства	31 600	23 635	716	55 951
Итого обязательства	1 115 429	244 753	35 776	1 395 958
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2020 г.	(71 074)	200 779	40 444	170 149
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2020 г.	212 016	(170 811)	(41 205)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 30 сентября 2020 г.	140 942	29 968	(761)	170 149
Бессрочные субординированные облигации	–	28 289	–	28 289
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 30 сентября 2020 г.	140 942	1 679	(761)	141 860
Обязательства кредитного характера	501 151	102 601	9 766	613 518

В статью «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в долларах США на 14 225 млн руб.

32. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 18 393 млн руб., долларах США на 91 751 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 659 млн руб.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2019 г.:

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

32. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 1 029 млн руб. и долларах США на 17 720 млн руб.

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 29 007 млн руб., долларах США на 81 845 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 346 млн руб.

33. Объединение бизнеса

Приобретение АО «Либерти страхование»

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

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

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. 8)	162

33. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «ВКАБАНК»

Начиная с 4 квартала 2019 года Совкомбанк поэтапно приобрел контрольную долю 95,77% в АО «ВКАБАНК» (далее – «ВКА»), региональном банке 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. 8)	270

В третьем квартале 2020 года Группа выкупила у неконтролирующих акционеров 12,4% акций ВКА за 119 млн руб.

Приобретение АО «РТС-Холдинг»

В третьем квартале 2020 года Группа выкупила у неконтролирующих акционеров 2,2% акций АО «РТС-Холдинг» за 197 млн руб.

34. Достаточность капитала

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

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

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

Норматив достаточности капитала Банка России

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

На 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

34. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 30 сентября 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 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. (далее – «Инструкция № 199-И»)).

В третьем квартале 2020 года Группа пересмотрела подход к управлению капиталом. В частности, к расчету кредитного риска, регулируемого требованиями Базель III, в отношении номинированных в российских рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам и муниципальным образованиям РФ и единому институту развития были применены коэффициенты риска, установленные национальным регулятором в Инструкции № 199-И.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом указанных выше допущений на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. (без допущений, принятых в третьем квартале 2020 года).

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
Базовый капитал	133 969	124 349
Добавочный капитал	28 289	6 191
Капитал 1-го уровня	162 258	130 540
Капитал 2-го уровня	31 891	26 474
Итого капитал	194 149	157 014
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 146 829	874 924
Операционный риск	112 675	112 675
Рыночный риск	67 480	77 725
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 326 984	1 065 324
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	10,1%	11,7%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,2%	12,3%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,6%	14,7%

34. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

Если бы обновленный подход к управлению капиталом был применен в 2019 году, то расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом применяемых допущений на 31 декабря 2019 г. составил бы:

	31 декабря 2019 г. (пересмотрено) млн руб.
Базовый капитал	124 349
Добавочный капитал	6 191
Капитал 1-го уровня	130 540
Капитал 2-го уровня	26 474
Итого капитал	157 014
Активы, взвешенные с учетом риска	
Кредитный риск	800 473
Операционный риск	112 675
Рыночный риск	77 725
Итого активов, взвешенных с учетом риска	990 873
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	12,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,2%
Общий коэффициент достаточности капитала	15,8%

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

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

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
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. 33)	Дочерняя компания	99,9%	–
АО «ВКАБАНК» (Прим. 33)	Дочерняя компания	95,8%	24,8%
АО «РТС-Холдинг» (Прим. 33)	Дочерняя компания	52,2%	50,0%
ООО «РТС-Тендер» (Прим. 33)	Дочерняя компания	52,2%	50,0%
ООО «Септем Капитал»	Дочерняя компания	50,1%	50,1%
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	40,1%	40,1%
ООО «Авиационные технологии связи»	Ассоциированная	25,0%	25,0%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,9%	24,9%
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Ассоциированная	3,3%	–
ООО «ЦентрФинЛизинг»	Дочерняя компания	–	100,0%
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	–	100,0%
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	–	75,0%

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

Присоединение ООО «ЦентрФинЛизинг» к ООО «Совком Лизинг»

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

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

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

Продажа ООО «БТЕ»

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

Приобретение ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

В январе 2020 года Совкомбанк приобрел по открытой подписке 3,3% акций ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (далее – «СПБ»). Помимо этого, Совкомбанк заключил с Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» опционный договор на возможность приобретения дополнительных 10,6% акций СПБ в течение двух лет. В связи с тем, что кроме опциона Совкомбанк имеет право на представительство в Совете директоров СПБ, Группа оценивает свое влияние на СПБ, как существенное и данная инвестиция рассматривается, как вложение в ассоциированную компанию.

36. События после отчетной даты

Присоединение АО «ВКАБАНК»

В 4 квартале 2020 года Совкомбанк довел свою долю в АО «ВКАБАНК» до 100%. 6 ноября 2020 г. общим собранием акционеров Банка было принято решение о присоединении к нему АО «ВКАБАНК» для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. Все юридические права и обязанности АО «ВКАБАНК» перейдут к Совкомбанку. Присоединение не окажет эффекта на консолидированные финансовые показатели.

Включение Совкомбанка в перечень системно значимых кредитных организаций

В октябре 2020 года Банк России опубликовал обновленный перечень системно значимых кредитных организаций (далее – «СЗКО»).

В сравнении с перечнем СЗКО, утвержденным в 2019 году, в обновленный перечень был впервые включен Совкомбанк. Банк был добавлен в перечень СЗКО с учетом ряда факторов, в том числе размера кредитной организации. Доля Совкомбанка составила около 1,5% в активах банковского сектора на 1 октября 2020 г. К СЗКО Банк России предъявляет повышенные регуляторные требования, в частности повышенные надбавки к капиталу (буфер консервации и надбавка за системную значимость).

Повышение кредитного рейтинга Moody's до Ba1

В ноябре 2020 года рейтинговое агентство Moody's повысило кредитный рейтинг Совкомбанка до «Ba1» (на одну ступень ниже суверенного рейтинга Российской Федерации) после присвоения Банку статуса системного значимого Банком России.

Выкуп рублевых облигаций

В ноябре 2020 года Совкомбанк в рамках оферты выкупил часть выпуска рублевых облигаций «СовкомБОП2» (номер государственной регистрации «4B02-03-00963-B-001P») на сумму 7 984 млн руб. Купонный доход для 3-10 купонного периода установлен в размере 6,2%.

36. События после отчетной даты (продолжение)

Приобретение ООО «Цифровые Технологии Будущего»

В ноябре 2020 года Совкомбанк выкупил 50% долю в ООО «Цифровые Технологии Будущего» (далее – «ЦТБ»), принадлежавших X5 Retail Group за 330 млн руб. ЦТБ было создано Совкомбанком для управления автоматизированными пунктами выдачи интернет-покупок под брендом «Халва». В 2018 году 50% компании приобрела X5 Retail Group. Нынешняя сделка позволит Совкомбанку расширить этот бизнес за счет партнерства с другими крупнейшими ритейлерами.

ЦТБ управляет сетью из 2000 почтоматов под брендом «Халва» и сохраняет присутствие в части локаций сети X5 Retail Group.

Приобретение позволит Совкомбанку продолжить развивать концепцию почтоматов у дома с мультикурьерным доступом для партнеров-логистов. Полный контроль Банка над компанией-оператором сети почтоматов позволит ей развиваться еще быстрее и выйти за пределы сети X5 Retail Group, начав работу с другими крупнейшими российскими ритейлерами.

Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы ЦТБ.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 68 листа(ов)