

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации

ПАО «Совкомбанк»

и его дочерних организаций

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.

Май 2021 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	
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	9
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	12
3. Информация по сегментам	13
4. Чистый процентный доход	17
5. Комиссионные доходы	18
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	18
7. Прочие операционные доходы	19
8. Прочая небанковская деятельность	19
9. Расходы на персонал	20
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
11. Прочее обесценение и резервы	20
12. Расход по налогу на прибыль	21
13. Денежные средства и их эквиваленты	22
14. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
15. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
16. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	26
17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
18. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
19. Текущие счета и депозиты клиентов	39
20. Активы в форме права пользования	39
21. Средства ЦБ РФ	40
22. Депозиты и счета банков	40
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
24. Прочие заемные средства	42
25. Субординированная задолженность	43
26. Прочие активы и прочие обязательства	44
27. Капитал	46
28. Договорные обязательства	48
29. Условные обязательства	49
30. Операции со связанными сторонами	51
31. Справедливая стоимость	53
32. Структура баланса по валютам	59
33. Отраслевая структура активов	61
34. Объединение бизнеса	62
35. Достаточность капитала	63
36. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	65
37. События после отчетной даты	65

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 совокупном доходе за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

31 мая 2021 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.

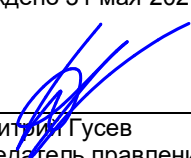
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

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.

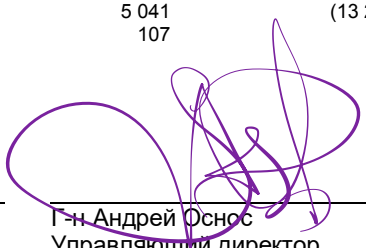
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 г.**

	Прим.	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
		2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	27 845	24 232
Прочие процентные доходы	4	7 451	6 810
Процентные расходы	4	(12 897)	(12 401)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(580)	(764)
Чистый процентный доход		21 819	17 877
Расходы по кредитным убыткам	14, 17, 18, 28	(2 481)	(5 516)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		19 338	12 361
Комиссионные доходы	5	8 059	7 819
Комиссионные расходы		(2 499)	(1 802)
Чистый комиссионный доход		5 560	6 017
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(5 765)	(30 590)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 285	186
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		137	1
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	6	2 281	7 313
Прочее обесценение и резервы	11	(152)	(638)
Доля в прибыли совместных предприятий		–	1
Прочие операционные доходы	7	1 103	637
Операционные доходы		23 787	(4 712)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	8	3 240	1 245
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(2 408)	(1 188)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		832	57
Расходы на персонал	9	(7 432)	(5 809)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(5 133)	(4 238)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		12 054	(14 702)
(Расход)/доход по налогу на прибыль	12	(2 239)	2 954
Прибыль/(убыток) за отчетный период		9 815	(11 748)
Прибыль/(убыток) за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		9 708	(11 825)
- неконтрольную долю участия		107	77
Базовая и разведенная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	27	0,49	(0,63)
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		(4 745)	(1 417)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		78	39
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(4 667)	(1 378)
Итого совокупный доход/(расход)		5 148	(13 126)
Совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
- акционеров Банка		5 041	(13 203)
- неконтрольную долю участия		107	77

Утверждено 31 мая 2021 г.


 Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления


 Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор


 Г-н Андрей Оснос
 Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-37 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 марта 2021 г.**

	Прим.	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	138 476	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		9 466	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	14	47 768	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	–	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	15	318 217	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	49 994	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	18	169 368	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	233	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	17	790 106	697 268
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	6 610	13 844
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	16	281	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании		652	646
Инвестиционная собственность		100	102
Основные средства и нематериальные активы		10 756	10 895
Активы в форме права пользования	20	5 142	3 789
Гудвилл		1 662	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль		440	96
Отложенный налоговый актив		509	532
Прочие активы	26	60 086	24 480
Итого активы		1 609 866	1 483 360
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	21	38 142	1 802
Депозиты и счета банков	22	92 365	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1 106 078	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	61 026	37 757
Прочие заемные средства	24	22 995	21 880
Отложенное налоговое обязательство		2 015	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль		82	632
Субординированная задолженность	25	30 727	29 765
Прочие обязательства	26	68 954	47 357
Итого обязательства		1 422 384	1 295 071
Капитал			
Уставный капитал	27	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	27	(5 211)	(5 211)
Прочие вклады в капитал		25 727	25 842
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 687)	980
Бессрочные субординированные облигации	27	26 868	26 216
Резерв на переоценку зданий		452	452
Нераспределенная прибыль		139 328	136 011
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		185 446	186 259
Неконтрольные доли участия		2 036	2 030
Итого капитал		187 482	188 289
Итого капитал и обязательства		1 609 866	1 483 360

Утверждено 31 мая 2021 г.


 Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления


 Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор


 Г-н Андрей Осипов
 Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-37 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет**о движении денежных средств****за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 г.**

	<i>Прим.</i>	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
		2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 497	(12 628)
Увеличение операционных активов		(148 276)	(101 244)
Увеличение операционных обязательств		86 439	118 002
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(46 340)	4 130
Налог на прибыль уплаченный		(5 261)	(4 320)
Денежные потоки от операционной деятельности		(51 601)	(190)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		24 872	12 292
Денежные потоки от финансовой деятельности		16 538	7 238
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(10 191)	19 340
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(219)	9 715
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		148 886	107 761
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13	138 476	136 816

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-37 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 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 2020 г.	1 969	-	25 082	404	(161)	6 191	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	(11 825)	(11 825)	77	(11 748)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	(1 378)	-	-	(1 378)	-	(1 378)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(1 378)	-	(11 825)	(13 203)	77	(13 126)
Дивиденды (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)	(150)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 27)	-	-	-	-	-	18 808	-	18 808	-	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные (Прим. 27)	-	-	-	-	-	(3 356)	-	(3 356)	-	(3 356)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 27)	-	-	-	-	-	5 918	(5 918)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	(441)	(441)	-	(441)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	550	550	-	550
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 27)	-	(5 211)	-	-	-	-	-	(5 211)	-	(5 211)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	105	105
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 082	404	(1 539)	27 561	85 934	134 200	2 063	136 263
На 1 января 2021 г.	1 969	(5 211)	25 842	452	980	26 216	136 011	186 259	2 030	188 289
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	9 708	9 708	107	9 815
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	(4 667)	-	-	(4 667)	-	(4 667)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(4 667)	-	9 708	5 041	107	5 148
Дивиденды (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	(5 311)	(5 311)	(101)	(5 412)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 27)	-	-	-	-	-	652	(652)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	(539)	(539)	-	(539)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	111	111	-	111
Резерв по выпущенным опционам на акции	-	-	(115)	-	-	-	-	(115)	-	(115)
На 31 марта 2021 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 727	452	(3 687)	26 868	139 328	185 446	2 036	187 482

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-37 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 36.

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. Группа работает в основном на российском рынке.

В Группу входит цифровая платформа для государственных закупок, состоящая из электронной торговой площадки для государственных закупок www.rts-tender.ru. Группа – один из крупнейших федеральных операторов электронных торгов для государственных заказчиков (44-ФЗ), госкомпаний (223-ФЗ) и коммерческих предприятий. Группа обеспечивает возможность 648 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, продавать товары и услуги на этих электронных торгах.

В Группу входит АО «Совкомбанк Страхование» (предыдущее название Liberty Insurance), которую Совкомбанк приобрел в 2020 году у Liberty Mutual, а также АО СК «Совкомбанк Жизнь» (предыдущее название АО «Страховая компания «МетЛайф»), которую Совкомбанк приобрел у MetLife, Inc. в 2021 году (Прим. 34).

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 6,7 миллиону розничных клиентов покупать в 231 тысячах магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-12 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

У Группы 2 413 офисов, расположенных в 1 031 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: 2 334 офиса, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 379 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2020 г.: 4 363 банкомата и терминала по приему наличности).

Группа обслуживает 8,8 миллионов клиентов: 8,1 миллионов заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц (на 31 декабря 2020 г.: 8,5 миллионов клиентов: 7,8 миллионов заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц).

Численность сотрудников составляет 17 555 человек (на 31 декабря 2020 г.: 16 905 человек).

1. Введение (продолжение)

Акционеры

<i>Акционеры</i>	<i>Доля участия, % 31 марта 2021 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2020 г.</i>
Sovco Capital Partners S.à r.l.	86,5%	86,5%
Прочие бенефициары	10,1%	10,1%
Собственные выкупленные акции	3,4%	3,4%
Общая доля участия	100%	100%

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Прим. 27).

Sovco Capital Partners S.à r.l. (прежнее наименование Sovco Capital Partners B.V.), холдинговая компания, зарегистрированная в Люксембурге, принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника. В 2021 г. компания сменила страну регистрации с Королевства Нидерландов на Великое Герцогство Люксембург.

Sovco Capital Partners S.à r.l. – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

Распределение Прочих бенефициаров представлено в таблице ниже:

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 31 марта 2021 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2020 г.</i>
Public Investment Fund	3,3%	3,3%
Российско-китайский инвестиционный фонд	2,0%	2,0%
Российский фонд прямых инвестиций	1,3%	1,3%
Российско-японский инвестиционный фонд	1,3%	1,3%
Qatar Investment Authority	1,0%	1,0%
SBI Holdings, Inc.	0,5%	0,5%
Прочие	0,7%	0,7%
Общая доля участия	10,1%	10,1%

Краткое описание прочих бенефициаров представлено ниже:

- Public Investment Fund («PIF») – суверенный фонд Королевства Саудовская Аравия. Королевство Саудовская Аравия в лице Министерства финансов Саудовской Аравии является единственным владельцем PIF.
- 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. Единственным владельцем CIC является Китайская Народная Республика в лице Государственного Совета КНР.
- Российский фонд прямых инвестиций – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. Единственным акционером Российского Фонда Прямых Инвестиций является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество).
- Российско-японский инвестиционный фонд – фонд прямых инвестиций, учрежденный РФПИ и Японским банком для международного сотрудничества (The Japan Bank for International Cooperation, «JBIC»). Япония в лице Кабинета Министров Японии является единственным владельцем JBIC.
- Qatar Investment Authority («QIA») – суверенный инвестиционный фонд Государства Катар. Государство Катар в лице Правительства Государства Катар является единственным владельцем QIA.
- SBI Holdings, Inc. – публичная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Токио, Япония.
- Прочие – ближневосточные суверенные фонды.

1. Введение (продолжение)

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);
- ▶ Жоэль 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).

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

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

Анатолий Браверман, Николай Варма, Жоэль Лотье и Регина Фон Флемминг являются независимыми директорами, не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Группы.

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.

1. Введение (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

В 2020 году Совкомбанк реализовал собственные программы по поддержке розничных заемщиков, пострадавших от пандемии COVID-19, а также участвовал в ряде правительственных программ по поддержке как населения, так и компаний малого и среднего бизнеса. Собственные программы поддержки Совкомбанком населения в основном включали снижение минимального обязательного платежа по кредитам при условии внесения залога недвижимого имущества или автомобиля. Правительственные программы поддержки компаний малого и среднего бизнеса, включали предоставление субсидированных правительством кредитов в основном существующим заемщикам Банка.

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

В течение 1-го квартала 2021 года Группа улучшила прогноз влияния макроэкономической корректировки на ожидаемые кредитные убытки. Улучшение вызвано использованием в расчетах актуальных прогнозов макроэкономических показателей, демонстрирующих позитивную динамику относительно прогнозов прошлого года, в том числе в связи со стабилизацией ситуации с COVID-19.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Группа подготовила данную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

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 2020 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 2020 г.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

В настоящий момент Группой ведутся работы по согласованию с контрагентами условий перехода на новые безрисковые ставки. В течение 1-го квартала 2021 года существенных эффектов от реформы базовой процентной ставки на финансовую отчетность Группы не было.

3. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

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

За три месяца по 31 марта 2021 г. (не аудировано)					
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	17 719	7 328	10 249	–	35 296
Комиссионные доходы	4 713	2 678	668	–	8 059
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	1 285	–	1 285
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	5	424	1 852	–	2 281
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	137	–	137
Прочие операционные доходы	2	157	944	–	1 103
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	2 883	–	357	–	3 240
Выручка по операциям между сегментами	1 180	2 965	–	(4 145)	–
Итого выручка	26 502	13 552	15 492	(4 145)	51 401
Расходы					
Процентные расходы	(4 635)	(4 603)	(3 659)	–	(12 897)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(506)	(74)	–	–	(580)
Комиссионные расходы	(1 952)	(180)	(367)	–	(2 499)
Расходы по кредитным убыткам	(2 054)	(2 523)	2 096	–	(2 481)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(74)	(296)	(5 395)	–	(5 765)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	197	(349)	–	(152)
Расходы на персонал	(4 291)	(2 048)	(1 093)	–	(7 432)
Прочие расходы	(3 272)	(538)	(1 323)	–	(5 133)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(2 031)	–	(377)	–	(2 408)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(4 145)	4 145	–
Итого расходы	(18 815)	(10 065)	(14 612)	4 145	(39 347)
Результаты сегмента	7 687	3 487	880	–	12 054
Расход по налогу на прибыль					(2 239)
Прибыль за отчетный период					9 815

3. Информация по сегментам (продолжение)

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

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	21 816	31 997	84 663	138 476
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 932	6 534	–	9 466
Средства, размещенные в банках	1 284	18 313	17 687	37 284
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	10 484	10 484
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 592	15 122	349 497	368 211
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 699	–	146 902	169 601
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	316 665	433 973	1 747	752 385
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	234	–	44 097	44 331
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	281	281
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	652	652
Инвестиционная собственность	–	100	–	100
Основные средства и нематериальные активы	6 578	1 819	2 359	10 756
Активы в форме права пользования	401	–	4 741	5 142
Гудвилл	–	585	1 077	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	177	–	263	440
Отложенный налоговый актив	210	–	299	509
Прочие активы	8 998	40 055	11 033	60 086
	385 586	548 498	675 782	1 609 866
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	2 142	36 000	38 142
Депозиты и счета банков	–	15 419	76 946	92 365
Текущие счета и депозиты клиентов	420 958	684 093	1 027	1 106 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	879	60 147	61 026
Прочие заемные средства	–	–	22 995	22 995
Отложенное налоговое обязательство	71	–	1 944	2 015
Текущая задолженность по налогу на прибыль	12	–	70	82
Субординированная задолженность	–	–	30 727	30 727
Прочие обязательства	27 743	8 572	32 639	68 954
	448 784	711 105	262 495	1 422 384

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2020 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	20 440	26 658	101 788	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 855	4 704	–	7 559
Средства, размещенные в банках	1 265	13 968	25 106	40 339
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	10 776	10 776
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 470	12 983	350 200	364 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 334	–	155 164	156 498
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	298 038	346 939	387	645 364
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	278	–	65 470	65 748
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	1 335	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	646	646
Инвестиционная собственность	–	102	–	102
Основные средства и нематериальные активы	6 307	1 889	2 699	10 895
Активы в форме права пользования	39	–	3 750	3 789
Гудвилл	–	585	1 077	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	96	96
Отложенный налоговый актив	232	–	300	532
Прочие активы	4 775	9 878	9 827	24 480
	337 033	417 706	728 621	1 483 360
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	1 016	786	1 802
Депозиты и счета банков	–	12 734	141 845	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	409 910	570 631	18 052	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	993	36 764	37 757
Прочие заемные средства	–	–	21 880	21 880
Отложенное налоговое обязательство	–	–	2 706	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль	12	–	620	632
Субординированная задолженность	–	–	29 765	29 765
Прочие обязательства	5 395	8 226	33 736	47 357
	415 317	593 600	286 154	1 295 071

В статьях баланса сегмента «Розница» отражены активы и обязательства, напрямую связанные с розничным сегментом Группы, в том числе:

- ▶ «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» представляют собой вложения страховых компаний Группы в высоколиквидные ценные бумаги;
- ▶ «Прочие обязательства» в основном состоят из страховых резервов – резервов убытков и резервов незаработанной премии компаний АО «Совкомбанк Страхование» и АО СК «Совкомбанк Жизнь» (в 2020 году: АО «Совкомбанк Страхование»).

В статьях баланса сегмента «КБ» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: обеспечительные депозиты, размещенные в группе «Московская Биржа»;
- ▶ «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ»: средства в Фонде обязательных резервов для гарантирования обязательств Банка по средствам клиентов – юридических лиц;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение, размещенное в банках, по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), заключенным с клиентами сегмента «КБ»;
- ▶ «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» попадают облигации эмитентов, по которым Группа оказывала услуги по организации выпуска;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Прочие активы»: стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах и полностью застрахованных третьими лицами от их потери.
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Группой процентные и дисконтные векселя.

3. Информация по сегментам (продолжение)

В статьях баланса сегмента «Казначейство» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: краткосрочные «репо» с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение по ПФИ, корреспондентские счета;
- ▶ «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.

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	16 585	13 998
<i>Потребительские кредиты</i>	5 556	4 637
<i>Карты рассрочки</i>	4 621	2 971
<i>Автокредиты</i>	3 701	3 901
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 707	2 489
Кредиты корпоративным клиентам	6 802	5 246
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 527	2 570
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 030	476
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	753	1 692
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	148	250
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	27 845	24 232
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 105	4 442
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	843	1 960
Финансовая аренда	503	408
Итого прочие процентные доходы	7 451	6 810
Итого процентные доходы	35 296	31 042
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(4 731)	(6 024)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(368)	(310)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(3 855)	(3 042)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(116)	(221)
- Обязательства по договорам «репо»	-	(79)
Депозиты и счета банков	(1 295)	(942)
Прочие заемные средства	(1 174)	(686)
Выпущенные векселя и облигации	(731)	(381)
Субординированная задолженность	(532)	(594)
Обязательства по аренде	(95)	(122)
Итого процентные расходы	(12 897)	(12 401)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(580)	(764)
Чистый процентный доход	21 819	17 877

4. Чистый процентный доход (продолжение)

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За три месяца 2021 года сумма этих доходов составила 593 млн руб. (за три месяца 2020 г.: 526 млн руб.).

В прочие процентные доходы от финансовой аренды включены доходы полученные Группой по лизинговым договорам компаний ООО «Совкомбанк лизинг» и ООО «Совком Лизинг».

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 5,2 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

5. Комиссионные доходы

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Операции с банковскими картами	2 493	1 889
Включение в программу финансовой защиты	2 355	3 034
Выдача банковских гарантий	1 059	855
Расчетное обслуживание	866	799
Доход от электронных торговых площадок	675	610
Организация выпуска ценных бумаг	187	150
Кредитные операции	128	39
Валютный контроль	98	104
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	82	246
Кассовые операции	29	41
Прочие	87	52
	8 059	7 819

За три месяца 2021 года в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки Халва к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 542 млн руб. (за три месяца 2020 года: на сумму 1 058 млн руб.).

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

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Дилинговые операции	162	(3 781)
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	262	(4 507)
Курсовые разницы	1 857	15 601
	2 281	7 313

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

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/ (расходы) 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, свопы совокупного дохода, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За три месяца 2021 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, и переоценка драгоценных металлов на сумму 4 113 млн руб. (за три месяца 2020 года: на сумму 36 153 млн руб.).

7. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 34)	629	432
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	259	83
Доходы от сети почтоматов «Халва»	110	–
Доход от прекращения признания договоров аренды	2	–
Прибыль от операционной субаренды	17	13
Операции на электронных площадках	6	–
Штрафы полученные	12	–
Прочие	68	109
	1 103	637

Доход от выгодного приобретения в первом квартале 2021 года представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов АО СК «Совкомбанк Жизнь» (в первом квартале 2020 года: АО «Совкомбанк страхование» и АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк») и размером вложений на момент приобретения Группой контроля в компании. Более подробная информация изложена в Примечании 34.

8. Прочая небанковская деятельность

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	2 886	783
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	354	296
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	–	166
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	3 240	1 245
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(2 031)	(671)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(377)	(341)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	–	(176)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(2 408)	(1 188)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	832	57

8. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

Прочая небанковская деятельность в основном состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы: АО «Совкомбанк Страхование» и АО СК «Совкомбанк Жизнь» (в 2020 году: АО «Совкомбанк Страхование»). Внедрение и поддержка ПО осуществляется ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент». Обслуживание банкоматов в 2020 году производила ООО «БТЕ», которая была продана Группой третьей стороне в апреле 2020 года.

В статью «Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности» включены в основном состоявшиеся убытки и расходы на их урегулирование, аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию.

9. Расходы на персонал

<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(5 765)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 667)
	(1 220)
	(5 809)

У Группы нет обязательств перед пенсионными фондами, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации обязывает работодателя перечислять в социальные фонды обязательные выплаты, рассчитываемые исходя из суммы заработной платы. Эти выплаты включены в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» за соответствующий период.

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
Реклама и маркетинг	(1 278)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(709)
Амортизация активов в форме права пользования	(564)
Сопровождение программного обеспечения	(426)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(389)
Амортизация нематериальных активов	(358)
Товарно-материальные ценности	(298)
Содержание и эксплуатация основных средств	(224)
Транспортные и командировочные расходы	(194)
Амортизация основных средств	(152)
Аренда	(133)
Охрана	(73)
Страхование имущества	(42)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(23)
Прочие	(270)
	(130)
	(5 133)
	(4 238)

11. Прочее обесценение и резервы

<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
Условные обязательства	269
Активы, на которые обращено взыскание	36
Судебные разбирательства	(119)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	—
Прочие активы	(338)
	(348)
	(152)
	(638)

11. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 173 985 млн руб. на 31 марта 2021 г. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.) (Прим. 28).

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных комиссий;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

Создание резервов по «Прочим активам» относится, в основном, к дебиторской задолженности, возникшей в результате оплат бенефициарам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

Движение прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязатель- ствам млн руб.</i>	<i>Обесце- нение вложения в ассоцииро- ванные компании млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	348	102	116	35	37	638
Списание	(225)	–	–	–	–	(225)
Погашение обязательств	–	(80)	–	–	–	(80)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	–	–	53	53
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)	1 353	849	2 870	442	227	5 741
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	–	297	5 552
Создание/(восстановление)	338	119	(269)	–	(36)	152
Списание	(279)	–	–	–	(31)	(310)
Погашение обязательств	–	(164)	–	–	–	(164)
Эффект от объединения бизнеса	–	4	–	–	–	4
На 31 марта 2021 г. (не аудировано)	1 192	344	3 468	–	230	5 234

Восстановление резервов по условным обязательствам на 269 млн руб. за три месяца 2021 года отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

12. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 31 марта (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(1 950)	(62)
Возникновение временных разниц	(289)	3 016
	(2 239)	2 954

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

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	58 260	767
Счета в ЦБ РФ	39 762	98 965
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	23 155	28 523
Наличные средства	13 455	14 606
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	2 745	4 354
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 099	1 671
	138 476	148 886

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 31 марта 2021 г. в большей части относятся сделки с Группой «Московская Биржа». Рост статьи связан с размещением временно свободных денежных средств Группы.

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	19 622	15 346
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	17 723	20 600
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	10 528	1 662
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	63	4 505
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	–	9 148
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 936	51 261
За вычетом резерва под обесценение	(168)	(146)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	47 768	51 115

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все облигации и еврооблигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 44 млн руб. и 34 млн руб., соответственно.

В первом квартале 2021 года Группа признала доход от восстановления резерва по обесцененному при первоначальном признании межбанковскому кредитному требованию к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» на сумму 1 835 млн руб. в связи с пересмотром ожидаемых денежных потоков, вызванным увеличением денежных средств к распределению в конкурсной массе в рамках процесса по признанию ОАО АКБ «Пробизнесбанк» несостоятельным (банкротом).

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	6 214	6 416
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	4 314	4 394
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 528	10 810

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	3 370	7 690
Банков с рейтингом от A+ до A-	10 183	13 755
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	5 478	4 887
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	12 339	8 476
Банков с рейтингом от B+ до B-	6 038	5 643
Итого средства, размещенные в банках	37 408	40 451

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	163 512	110 012
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	116 267	77 335
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	18 137	21 515
Корпоративные акции и паи	8 445	8 367
Акции компаний с долей участия государства	4 523	4 692
Производные финансовые инструменты	4 234	3 610
Еврооблигации Российской Федерации	1 669	2 586
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 378	1 225
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52	53
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	318 217	229 395
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	39 556	88 212
Корпоративные облигации и еврооблигации	10 436	42 556
Акции компаний с долей участия государства	2	7
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	—	4 483
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	49 994	135 258
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 211	364 653

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

Вложения в паи на сумму 8 008 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 7 916 млн руб.) представляют собой вложения в паевой инвестиционный фонд Sovcom USD High Yield Fund, зарегистрированный в Ирландии и регулируемый Центральным Банком Ирландии.

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 три месяца 2021 года составили (5 765) млн руб.

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 878	1 879
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 644	1 463
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	115 783	136 345
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	164 781	138 707
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	40 075	38 577
Эмитентов с рейтингом ниже B-	3 882	763
Эмитентов без рейтинга	35 934	43 309
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 977	361 043

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)				31 декабря 2020 г.			
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства		Российские субфедеральные и муниципальные облигации		Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства		Российские субфедеральные и муниципальные облигации	
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	8 069	253	–	8 322	13 712	259	–	13 971
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	4 966	774	–	5 740	2 266	953	–	3 219
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	332	7 435	–	7 767	780	7 529	–	8 309
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	15	481	–	496	12	582	–	594
Эмитентов без рейтинга	2 589	3 012	8 008	13 609	6 235	3 065	7 916	17 216
	15 971	11 955	8 008	35 934	23 005	12 388	7 916	43 309

На 31 марта 2021 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: апрель 2021 года – май 2060 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2020 г.: февраль 2021 года – декабрь 2049 года, также имелись бессрочные облигации).

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

Ставки купонного дохода варьировались от 1,2% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 6,8% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 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 2020 г.: от 1,7% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 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 марта 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 14,7% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9% (на 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента составляла 15,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9%).

Производные финансовые инструменты

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Процентные свопы с иностранными контрагентами	172 294	916	10 872	168 308	1 213	15 273
Процентные свопы с российскими контрагентами	44 851	–	1 363	43 938	4	1 405
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	36 630	243	870	21 707	205	572
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	24 495	113	1 101	19 543	200	1 261
Валютные свопы с иностранными контрагентами	19 177	196	106	29 016	363	68
Валютные свопы с российскими контрагентами	60 205	157	446	14 079	150	119
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	963	2	2	9	1	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	11 993	69	149	15 034	261	20
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	16 049	23	1 320	16 031	50	1 783
Свопы совокупного дохода с иностранными контрагентами	11 657	102	160	38 767	190	135
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	63 830	1 199	117	5 583	11	14
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	5 934	10	607	5 140	9	63
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	9 978	1 025	18	10 603	775	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	1 086	179	67	2 252	178	392
Итого производные активы или обязательства	479 142	4 234	17 198	390 010	3 610	21 105

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

Группа применяет 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.

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 марта 2021 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 14) составила 10 528 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 10 810 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 17) – 25 527 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 44 671 млн руб.). В течение трех месяцев 2021 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 31 марта 2021 г. их номинальная сумма составила 51 861 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,4 года (на 31 декабря 2020 г.: 63 896 млн руб., 3,7 года).

На 31 марта 2021 г. эффект от применения хеджирования составляет 281 млн руб. и отражается в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2020 г.: 1 335 млн руб.). За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., переоценка объекта хеджирования, учтенная в статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе, составляет (1 054) млн руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.: 3 996 млн руб.).

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 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	51 861	(1 985)	63 896	(3 353)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.		
	Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости		Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости		
	Балансовая стоимость млн руб.	млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	млн руб.	Статья в отчете о финансовом положении
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 527	146	44 671	1 151	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 528	135	10 810	184	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	36 055	281	55 481	1 335	

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

17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	111 967	108 886
Ипотечные кредиты	90 285	82 445
Потребительские кредиты	71 673	68 547
Карты рассрочки	64 061	60 915
Итого кредиты физическим лицам	337 986	320 793
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	336 130	262 058
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	103 094	85 775
Корпоративные облигации и еврооблигации	19 425	34 556
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	18 054	22 938
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	7 917	8 806
Еврооблигации Российской Федерации	3 962	3 828
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	3 062	4 636
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	491 644	422 597
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	829 630	743 390
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(32 914)	(32 278)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	796 716	711 112

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

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

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 31 марта 2021 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 61 312 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2020 г.: 54 654 млн руб.) и на 28 973 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2020 г.: 27 791 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.

На 31 марта 2021 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 62 151 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2020 г.: 58 840 млн руб.) и на 1 910 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2020 г.: 2 075 млн руб.). Портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3 квартале 2020 года после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 015 млн руб. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 6,7 млн шт. Портфель кредитных карт был в основном получен вместе с банками, которые Совкомбанк приобрел в прошлом.

На 31 марта 2021 г. Группой заключены соглашения с 62,1 тыс. юридических лиц-операторов 231 тыс. розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2020 г.: 61,3 тыс. юридических лиц-операторов 225 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 4).

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2021 г. по сравнению с 31 декабря 2020 г. связано с погашением облигаций в даты оферты или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В течение трех месяцев 2021 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 1 285 млн руб. (в течение трех месяцев 2020 года: 186 млн руб.). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы.

На 31 марта 2021 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 195 919 млн руб., что соответствовало 39,8% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 12,2% общих активов Группы. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 145 424 млн руб., что соответствовало 34,4% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 9,8% общих активов Группы. На 31 марта 2021 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков в размере 1 833 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 260 млн руб.).

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	15 742	17 624
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	22 959	41 656
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	1	4
Эмитентов без рейтинга	5 801	6 674
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 503	65 958

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 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 A+ до A-	2 739	–	2 739	2 753	841	3 594
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	366	366	–	369	369
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	–	2 696	2 696	–	2 711	2 711
	2 739	3 062	5 801	2 753	3 921	6 674

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано).

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты				
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	8 332
Перевод в Этап 2	(56)	56	–	–
Перевод в Этап 3	(40)	(526)	566	–
Создание/(восстановление) за период	295	471	540	1 306
Списания	–	–	(1 617)	(1 617)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	185	185
Остаток на 31 марта 2021 г.	3 263	703	4 240	8 206
Автокредиты				
Остаток на 1 января 2021 г.	2 005	348	2 482	4 835
Перевод в Этап 2	(13)	13	–	–
Перевод в Этап 3	(8)	(169)	177	–
Создание/(восстановление) за период	(219)	94	87	(38)
Списания	–	–	(634)	(634)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2021 г.	1 765	286	2 112	4 163

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

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

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

<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 2021 г.	1 437	256	1 759	3 452
Перевод в Этап 2	(25)	25	–	–
Перевод в Этап 3	(10)	(83)	93	–
Создание/(восстановление) за период	71	90	(101)	60
Списания	–	–	(179)	(179)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2021 г.	1 473	288	1 572	3 333

<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 2021 г.	2 827	306	2 949	132	6 214
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–	–
Перевод в Этап 3	(35)	(181)	216	–	–
Создание/(восстановление) за период	(128)	136	596	1	605
Списания	–	–	(754)	–	(754)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2021 г.	2 640	285	3 007	133	6 065

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 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 2021 г.	4 972	377	903	8	6 260
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(4)	(540)	544	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 313	195	(58)	–	1 450
Списания	–	–	(22)	–	(22)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	35	–	35
Остаток на 31 марта 2021 г.	6 281	32	1 402	8	7 723

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 2021 г.	210	–	–	210
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(38)	–	–	(38)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2021 г.	172	–	–	172

17. 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 2021 г.	46	–	–	46
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	4	–	–	4
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2021 г.	50	–	–	50

<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 2021 г.	1 521	474	934	–	2 929
Перевод в Этап 2	(18)	18	–	–	–
Перевод в Этап 3	(47)	(369)	416	–	–
Создание/(восстановление) за период	358	(5)	106	–	459
Списания	–	–	(186)	–	(186)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2021 г.	1 814	118	1 270	–	3 202

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

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

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

<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	(15)	15	–	–
Перевод в Этап 3	(8)	(244)	252	–
Создание/(восстановление) за период	(12)	300	363	651
Списания	–	–	(576)	(576)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 236	430	1 881	3 547

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

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

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Ипотечные кредиты				
Остаток на 1 января 2020 г.	816	198	1 501	2 515
Перевод в Этап 2	(21)	21	–	–
Перевод в Этап 3	(6)	(107)	113	–
Создание/(восстановление) за период	161	223	175	559
Списания	–	–	(220)	(220)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2020 г.	950	335	1 569	2 854
	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Карты рассрочки				
Остаток на 1 января 2020 г.	1 149	219	1 265	2 633
Перевод в Этап 2	(17)	17	–	–
Перевод в Этап 3	(17)	(198)	215	–
Создание/(восстановление) за период	470	280	824	1 574
Списания	–	–	(329)	(329)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 585	318	1 975	3 878

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано).

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты корпоративным клиентам					
Остаток на 1 января 2020 г.	1 786	63	3 357	479	5 685
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	(8)	8	–	–
Создание/(восстановление) за период	260	272	(105)	411	838
Списания	–	–	–	(658)	(658)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	411	–	411
Остаток на 31 марта 2020 г.	2 046	327	3 671	232	6 276

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

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	425	–	–	425
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(62)	–	–	(62)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2020 г.	363	–	–	363

17. 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	(4)	–	–	(4)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2020 г.	39	–	–	39

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

17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**Качество кредитов физическим лицам**

На основании требований МСФО (IFRS) 9 B5.5.1 Группа перевела часть задолженности по кредитам, выданным физическим лицам и малым и средним предприятиям в Этап 2. Указанные суммы представлены в категории «непросроченные» Этапа 2.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 марта 2021 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	61 361	407	40	–	61 808
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 491	–	57	–	2 548
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 274	236	–	1 510
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 957	–	1 957
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3 850	–	3 850
Итого потребительские кредиты	63 852	1 681	6 140	–	71 673
Резерв под обесценение	(3 263)	(703)	(4 240)	–	(8 206)
Потребительские кредиты, нетто	60 589	978	1 900	–	63 467
Карты рассрочки					
- Не просроченные	57 235	414	18	–	57 667
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 867	–	31	–	1 898
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	583	336	–	919
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 206	–	1 206
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 214	157	2 371
Итого карты рассрочки	59 102	997	3 805	157	64 061
Резерв под обесценение	(2 640)	(285)	(3 007)	(133)	(6 065)
Карты рассрочки, нетто	56 462	712	798	24	57 996
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	83 717	337	395	–	84 449
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 086	–	79	–	2 165
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	635	56	–	691
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	569	–	569
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	818	–	818
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 593	–	1 593
Итого ипотечные кредиты	85 803	972	3 510	–	90 285
Резерв под обесценение	(1 473)	(288)	(1 572)	–	(3 333)
Ипотечные кредиты, нетто	84 330	684	1 938	–	86 952
Автокредиты					
- Не просроченные	105 371	841	120	–	106 332
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 347	–	63	–	2 410
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	680	121	–	801
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	763	–	763
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 661	–	1 661
Итого автокредиты	107 718	1 521	2 728	–	111 967
Резерв под обесценение	(1 765)	(286)	(2 112)	–	(4 163)
Автокредиты, нетто	105 953	1 235	616	–	107 804
Всего кредиты физическим лицам	316 475	5 171	16 183	157	337 986
Резерв под обесценение	(9 141)	(1 562)	(10 931)	(133)	(21 767)
Кредиты физическим лицам, нетто	307 334	3 609	5 252	24	316 219

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

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2020 г.:

	<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	58 613	435	55	-	59 103
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 863	-	71	-	1 934
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 269	274	-	1 543
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 748	-	1 748
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 219	-	4 219
Итого потребительские кредиты	60 476	1 704	6 367	-	68 547
Резерв под обесценение	(3 064)	(702)	(4 566)	-	(8 332)
Потребительские кредиты, нетто	57 412	1 002	1 801	-	60 215
Карты рассрочки					
- Не просроченные	54 591	370	37	-	54 998
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 220	-	32	-	1 252
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	622	337	-	959
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 151	47	1 198
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 369	139	2 508
Итого карты рассрочки	55 811	992	3 926	186	60 915
Резерв под обесценение	(2 827)	(306)	(2 949)	(132)	(6 214)
Карты рассрочки, нетто	52 984	686	977	54	54 701
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	75 970	325	750	-	77 045
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 472	-	131	-	1 603
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	593	116	-	709
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	547	-	547
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 231	-	1 231
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 310	-	1 310
Итого ипотечные кредиты	77 442	918	4 085	-	82 445
Резерв под обесценение	(1 437)	(256)	(1 759)	-	(3 452)
Ипотечные кредиты, нетто	76 005	662	2 326	-	78 993
Автокредиты					
- Не просроченные	102 356	870	165	-	103 391
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 684	-	64	-	1 748
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	748	136	-	884
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	840	-	840
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 023	-	2 023
Итого автокредиты	104 040	1 618	3 228	-	108 886
Резерв под обесценение	(2 005)	(348)	(2 482)	-	(4 835)
Автокредиты, нетто	102 035	1 270	746	-	104 051
Всего кредиты физическим лицам	297 769	5 232	17 606	186	320 793
Резерв под обесценение	(9 333)	(1 612)	(11 756)	(132)	(22 833)
Кредиты физическим лицам, нетто	288 436	3 620	5 850	54	297 960

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2021 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	434 275	2 774	1 114	6	438 169
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 595	–	5	–	5 600
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	185	513	–	698
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	665	–	665
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 378	–	1 378
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	624	7	631
Итого кредиты корпоративным клиентам	439 870	2 959	4 299	13	447 141
Резерв под обесценение	(8 145)	(150)	(2 672)	(8)	(10 975)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	431 725	2 809	1 627	5	436 166

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	44 503	44 503
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 503	44 503
Резерв под обесценение	(172)	(172)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	44 331	44 331

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 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	347 629	4 563	279	6	352 477
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 490	–	33	–	1 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	243	221	–	464
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	319	–	319
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 027	–	1 027
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	822	7	829
Итого кредиты корпоративным клиентам	349 119	4 806	2 701	13	356 639
Резерв под обесценение	(6 539)	(851)	(1 837)	(8)	(9 235)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	342 580	3 955	864	5	347 404

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

Облигации корпоративных клиентов, 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	65 958	65 958
Итого облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 958	65 958
Резерв под обесценение	(210)	(210)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	65 748	65 748

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

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

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний, осуществляющих свою деятельность в сфере информационных технологий, а также российское рейтинговое агентство:

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Акции	634	634
	634	634

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.

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	80 230	62 297
Облигации компаний с долей участия государства	76 943	87 903
Корпоративные облигации и еврооблигации	9 088	1 747
Еврооблигации Российской Федерации	2 050	1 836
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	423	430
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	168 734	154 213
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	233	1 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	233	1 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168 967	155 864

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:

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	159 613	152 420
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	8 350	2 414
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	339	356
Эмитентов без рейтинга	665	674
	168 967	155 864

18. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	420	–	420	424	–	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	245	245	–	250	250
	420	245	665	424	250	674

На 31 марта 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 45,5% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,6% (на 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента составляла 56,4%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 10,3%).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2021 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	174 127	–	–	174 127
Итого по амортизированной стоимости	174 127	–	–	174 127
Резерв под кредитные убытки	(313)	–	–	(313)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(4 847)	–	–	(4 847)
Итого по справедливой стоимости	168 967	–	–	168 967

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	154 994	–	–	154 994
Итого по амортизированной стоимости	154 994	–	–	154 994
Резерв под кредитные убытки	(215)	–	–	(215)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 085	–	–	1 085
Итого по справедливой стоимости	155 864	–	–	155 864

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	405 951	392 154
Текущие счета и депозиты до востребования	81 111	80 502
Юридические лица		
Срочные депозиты	467 180	359 950
Текущие счета и депозиты до востребования	151 836	147 954
Обязательства по договорам «репо»	–	18 033
	1 106 078	998 593

На 31 марта 2021 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 13 112 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 11 823 млн руб.).

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 марта 2021 г. равнялась 245 477 млн руб., что составляло 22,2% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2020 г.: 197 507 млн руб., что составляло 19,8% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов).

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

20. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2021 г.	3 782	7	3 789
Поступления	429	–	429
Модификации договоров аренды	1 444	–	1 444
в том числе в связи с пересмотром сроков аренды	1 289	–	1 289
Влияние объединения бизнеса	69	–	69
Выбытия	(25)	–	(25)
Расходы по амортизации	(563)	(1)	(564)
На 31 марта 2021 г. (неаудировано)	5 136	6	5 142

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды 1 января 2021 г. был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в сумме 1 289 млн руб.

21. Средства ЦБ РФ

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредиты, обеспеченные активами	36 000	–
Прочие кредиты	2 142	1 802
	38 142	1 802

«Кредиты, обеспеченные активами» представляют собой кредиты, полученные в рамках программ ЦБ РФ по предоставлению российским банкам обеспеченных кредитов. В качестве обеспечения по ним принимаются права требования по кредитным договорам.

На 31 марта 2021 г. в качестве обеспечения по таким кредитам ЦБ РФ были переданы права требования по кредитам корпоративных клиентов на сумму 47 884 млн руб.

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

22. Депозиты и счета банков

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
«Репо» с банками	49 994	115 674
Депозиты	38 625	38 236
Счета «лоро»	2 188	357
Обеспечение по ПФИ	1 558	312
	92 365	154 579

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков и небанковских кредитных организаций.

22. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с юридическими лицами и с банками:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.	
	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»			
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	39 556	3 819	84 393
Корпоративные облигации и еврооблигации	10 436	15 026	27 530
Акции компаний с долей участия государства	2	–	7
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	4 483
Итого балансовая стоимость	49 994	18 845	116 413
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	998	5 386
Еврооблигации Российской Федерации	3 962	–	3 828
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	2 648	1 793	1 126
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	713
Итого балансовая стоимость	6 610	2 791	11 053
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации и еврооблигации	233	1 030	621
Итого балансовая стоимость	233	1 030	621
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	6 120
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	917	2 085
Итого балансовая стоимость	–	917	8 205
Соответствующие обязательства	49 994	18 033	115 674

На 31 марта 2021 г. в таблицу выше также включены ценные бумаги и соответствующие обязательства на сумму 4 123 млн руб., которые относятся к ценным бумагам проданным одновременно со сделками TRS (на 31 декабря 2020 г.: 17 687 млн руб.).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации	60 147	36 764
Векселя	879	993
	61 026	37 757

Выпущенные облигации

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата оферты / погашения	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
XS2291914971	Долл. США	3,40%	26.01.2021	26.01.2025	22 387	–
RU000A102G01	Рубли	6,00%	08.12.2020	07.12.2021	10 031	10 038
RU000A100DZ5	Рубли	9,00%	30.05.2019	01.06.2021	9 982	9 781
RU000A101MB5	Рубли	6,20%	29.04.2020	31.10.2022	4 771	4 672
RU000A101PP8	Рубли	6,50%	25.05.2020	22.05.2023	3 481	3 803
RU000A101XE6	Рубли	6,60%	21.07.2020	18.07.2023	3 270	3 028
RU000A0JWPA7	Рубли	8,50%	05.08.2016	30.07.2021	1 930	1 934
RU000A1021E8	Рубли	8,75%	18.08.2020	15.01.2022	1 013	1 028
RU000A0ZZZN8	Рубли	10,35%	25.12.2018	21.12.2021	982	1 267
RU000A102GW1	Рубли	6,50%	11.12.2020	08.12.2023	804	370
RU000A0ZYJR6	Рубли	7,50%	07.12.2017	08.06.2021	444	439
RU000A102QQ2	Рубли	6,20%	08.02.2021	05.02.2024	667	–
RU000A101376	Рубли	7,50%	22.11.2019	18.11.2022	385	404
					60 147	36 764

В январе 2021 года Совкомбанк разместил социальные еврооблигации «SCB-25» (ISIN: XS2291914971) на сумму 300 млн долл. США с купонным доходом 3,4% и погашением в 2025 году. На 31 марта 2021 г. балансовая стоимость облигаций «SCB-25» составила 22 387 млн руб. Целью выпуска социальных облигаций было финансирование портфеля карт рассрочки «Халва». Агентство Sustainalytics выпустило независимое заключение о «Халве» как о социальном проекте. 29 января 2021 г. решением Московской биржи выпуск социальных облигаций включен в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Биржи. Торги социальными облигациями на Московской бирже начались 1 февраля 2021 г.

В феврале 2021 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустил рублевые облигации «Совкмл П04» (номер государственной регистрации «4B02-04-00303-R-001P», ISIN: RU000A102QQ2) с купонным доходом 6,2% и сроком обращения 3 года. На 31 марта 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П04» составила 667 млн руб.

24. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс, проведенный АСВ на финансовое оздоровление ЭВБ.

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

На 31 марта 2021 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 46 225 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 46 207 млн руб.).

24. Прочие заемные средства (продолжение)

С даты получения кредита по 31 марта 2021 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 марта 2021 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 22 994 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 21 879 млн руб.).

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредит АСВ	22 994	21 879
Прочие заемные средства	1	1
	22 995	21 880

25. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Конт- рагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Еврооблигации	300	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2030	23 456	22 443
Облигации СКИБ С01	413	Рубли	–	14,50%	10.03.2017	25.02.2028	417	432
Облигации 2В03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	126	125
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,76%	27.04.2015	29.11.2034	1 390	1 369
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,08%	27.04.2015	26.09.2029	1 368	1 361
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,89%	27.04.2015	28.04.2032	1 374	1 359
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,45%	27.04.2015	24.02.2027	1 305	1 345
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,37%	27.04.2015	22.01.2025	1 291	1 331
							30 727	29 765

Выпущенные срочные субординированные облигации

В марте 2017 года Группа выпустила рублевые субординированные облигации «СКИБ С01» с купоном 14,5% годовых и сроком обращения 11 лет. Банк России одобрил включение субординированных облигаций «СКИБ С01» в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

В марте 2018 года Банк разместил субординированные облигации серии 2В03 (государственный регистрационный номер 41400963В от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2В03 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

В октябре 2019 года Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8,0% годовых и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет.

Полученные субординированные кредиты

В январе 2015 года своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). Совкомбанк и Росевробанк вошли в перечень банков, одобренных Советом директоров АСВ для участия в «Антикризисном плане».

25. Субординированная задолженность (продолжение)

Полученные субординированные кредиты (продолжение)

В апреле 2015 года АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного кредита, 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 привлеченного субординированного кредита в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги, и поэтому на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

В мае 2016 года 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). Поскольку этот субординированный кредит с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 марта 2021 г. составляет 106 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 108 млн руб.).

26. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	7 592	4 620
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	3 195	2 890
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	1 796	1 046
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 330	701
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	621	567
Прочие финансовые активы	307	72
Итого прочие финансовые активы	14 841	9 896
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 11)	(968)	(931)
Итого прочие финансовые активы, нетто	13 873	8 965
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	38 673	9 848
Прочие предоплаты	1 171	1 027
Предоплата за рекламные услуги	1 139	1 661
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	859	156
Активы, на которые обращено взыскание	603	739
НДС к возмещению по лизинговым операциям	314	518
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	177	80
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	45	51
Расчеты с персоналом	35	42
Прочие	239	276
Итого прочие нефинансовые активы	43 255	14 398
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 11)	(454)	(499)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	42 801	13 899
Страховые активы	3 412	1 616
Итого прочие активы	60 086	24 480

26. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

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. По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в статье был отражен авансовый платеж за приобретение доли в ООО «Центр развития экономики» на сумму 2,7 млрд руб. (Прим. 37). Кроме этого на 31 марта 2021 г. в статье также отражены требования к АСВ по возврату средств, поступивших из конкурсной массы по делу о несостоятельности (банкротстве) ПРББ, на сумму 1,83 млрд руб.

Статья «Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты» включает комиссии, полученные Группой по финансовой защите по продукту «Кредит на карту».

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».

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

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 31 марта 2021 г. оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам формируется, в основном, за счет:

- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 621 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 568 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 136 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 141 млн руб.).

Статья «Драгоценные металлы» отражает стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах и полностью застрахованных третьими лицами от их потери.

Статья «Прочие предоплаты» включает, в основном, авансы, выданные поставщикам товаров и услуг за исключением авансов за рекламные услуги и лизинговое оборудование.

Статья «Страховые активы» включает дебиторскую задолженность по операциям страхования, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы компаний АО «Совкомбанк Страхование» и АО СК «Совкомбанк Жизнь».

26. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 15)	17 198	21 105
Обязательства по договорам аренды	5 526	4 142
Обязательства перед персоналом	4 983	3 661
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 144	1 700
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 28)	1 896	1 508
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	298	564
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	69	62
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1	3
Итого прочие финансовые обязательства	32 115	32 745
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 28)	3 148	3 470
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	2 969	2 649
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 013	805
НДС к уплате	639	769
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	580	545
Авансы, полученные от лизингополучателей	514	419
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 29)	344	385
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 28)	320	267
Прочие нефинансовые обязательства	212	112
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 739	9 421
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	25 909	5 072
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	1 191	119
Итого обязательства по операциям страхования	27 100	5 191
Итого прочие обязательства	68 954	47 357

Статья «Страховые резервы» включает резервы убытков и резервы незаработанной премии компаний АО «Совкомбанк Страхование» и АО СК «Совкомбанк Жизнь» (в 2020 году: АО «Совкомбанк Страхование»). Увеличение суммы страховых резервов за 1-й квартал 2021 года в основном связано с приобретением Совкомбанком доли в АО СК «Совкомбанк Жизнь» (Прим. 34).

27. Капитал

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 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.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за три месяца 2021 года, составила 5 311 млн руб., 0,28 руб. на одну акцию (за три месяца 2020 года дивиденды Совкомбанком не выплачивались).

За три месяца 2021 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 101 млн руб. (за три месяца 2020 года: 150 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 бессрочным субординированным облигациям.

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

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

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	9 708	(11 825)
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(424)	(326)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	9 284	(12 151)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,3
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	0,49	(0,63)

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

Совкомбанком размещены два выпуска бессрочных субординированных облигаций.

В марте 2018 г. Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 (ISIN: RU000A0ZYX28) объемом 100 млн долл. США. В марте 2020 г. Совкомбанк досрочно погасил часть выпуска на сумму 43,2 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату погашения).

Ставка для 1-11 купона по бессрочным субординированным облигациям серии 1B02 установлена в размере 8,75% годовых. Ставки последующих купонов, определяются по формуле:

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.},$$

C_k – процентная ставка k -ых купонов;

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

m – равен 900 базисных пунктов.

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

Оба выпуска одобрены Банком России для включения в состав добавочного капитала Банка (капитал 1-го уровня).

Поскольку бессрочные субординированные облигации удовлетворяют критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», то Группа классифицировала их как капитал.

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

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за три месяца 2021 года, составила 539 млн руб. (за три месяца 2020 года: 441 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.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Сумма согласно договору*		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	539 102	529 542
Банковские гарантии	205 231	194 571
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	123 525	103 064
	867 858	827 177
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(3 148)	(3 470)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 896)	(1 508)
Резервы по досудебным разбирательствам	(320)	(267)
	(5 364)	(5 245)

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

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

На 31 марта 2021 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 173 985 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 марта 2021 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2020 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	5 857	75 844	9 325	122 216
0,5-1 млн руб.	3 136	4 333	4 754	6 613
1-10 млн руб.	22 789	7 618	27 436	9 594
10-100 млн руб.	56 109	1 891	59 454	1 979
Более 100 млн руб.	86 094	333	73 511	325
	173 985	90 019	174 480	140 727

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Финансовые гарантии		
Остаток на 1 января 2021 г.	249	249
Создание за период	277	277
	526	526
Остаток на 31 марта 2021 г. (Прим. 26)		

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 2021 г.	1 259	1 259
Создание за период	111	111
Остаток на 31 марта 2021 г. (Прим. 26)	1 370	1 370

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	226	226
Создание за период	84	84
Полученные в результате объединения бизнеса	8	8
Остаток на 31 марта 2020 г.	318	318

<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 за период	231	231
Остаток на 31 марта 2020 г.	1 021	1 021

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 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем открытых торгов по продаже акций банка АО КБ «Пойдём!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка АО КБ «Пойдём!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ подали иск об оспаривании продажи на открытых торгах акций банка АО КБ «Пойдём!» Совкомбанку. В марте 2018 года Арбитражный суд города Москвы оставил в силе результаты аукциона. Решение Арбитражного суда города Москвы было оставлено в силе судом апелляционной (в мае 2018 года) и кассационной инстанций (в июле 2018 года). В феврале 2019 года Верховный Суд РФ удовлетворил жалобу миноритарных кредиторов, отменив судебные акты первой, апелляционной и кассационной инстанций и вернул дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав на необходимость более полного исследования всех предоставляемых сторонами доказательств в их совокупности. В связи с обжалованиями процессуальных определений и ограничением работы судов в период пандемии, рассмотрение дела было отложено. В январе 2021 года Арбитражный суд города Москвы удовлетворил заявление миноритарных кредиторов. Совкомбанк и АСВ считают, что судебное решение не соответствует фактическим обстоятельствам дела, поданы апелляционные жалобы. По результатам заседаний апелляционной инстанции 24, 26 апреля и 20 мая 2021 г. рассмотрение апелляций отложено на 22 июня 2021 г. По мнению руководства Группы, экономический эффект, в случае негативного исхода рассмотрения дела не будет значительным, поскольку в настоящее время Совкомбанк не является собственником акций АО КБ «Пойдём!». На основании вышеизложенного Группа не формировала 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. В связи с ограничением работы судов в период пандемии, рассмотрение дела было отложено на 6 августа 2020 г. 16 декабря 2020 г. Арбитражный суд Москвы отказал в удовлетворении требований конкурсного управляющего и кредиторов о привлечении к субсидиарной ответственности в полном объеме. Срок для подачи апелляционных жалоб истек 19 января 2021 г., информация об обжаловании определения в информационных базах отсутствует. Определение вступило в законную силу. 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 31 марта 2021 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).

29. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

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. 9):

	За три месяца по 31 марта (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	177	290
Правление	244	224
Доходы по опционной программе	(115)	–
	306	514

В рамках утвержденной в 2019 году опционной программы для руководящих работников Группой 13 апреля 2020 г. были заключены опционные договоры с конкретными участниками. В опционной программе участвует 622,5 млн акций.

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. В первом квартале 2021 года в связи с изменением ожидаемой даты исполнения опционов Группой были скорректированы расходы от реализации опционной программы. Признанный доход составил 115 млн руб. и был представлен в статье «Расходы на персонал» (Прим. 9).

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2021 г. (не аудировано):

	SCP S.à r.l.⁽¹⁾ млн руб.	СП⁽²⁾ млн руб.	КУП⁽³⁾ млн руб.	АК⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	–	–	679	331	1 319	2 329
Резерв под обесценение	–	–	(3)	(2)	(9)	(14)
Кредиты за вычетом резерва	–	–	676	329	1 310	2 315
Депозиты	–	–	1 043	–	3 222	4 265
Текущие счета	1 042	–	723	38	1 801	3 604
Прочие обязательства	–	–	1 356	–	–	1 356
Договорные обязательства и гарантии выданные	5 000	–	273	89	1 064	6 426
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	1 020	1 510	2 623	5 153

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г.:

	<i>SCP S.à r.l.⁽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	349	–	421	340	1 450	2 560
Резерв под обесценение	–	–	(1)	(3)	(9)	(13)
Кредиты за вычетом резерва	349	–	420	337	1 441	2 547
Депозиты	–	–	1 200	–	3 798	4 998
Текущие счета	106	–	663	2	1 602	2 373
Прочие обязательства	–	–	1 092	–	–	1 092
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 151	–	313	89	949	7 502
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	753	1 510	2 617	4 880

Группа осуществляет все операции со связанными сторонами на рыночных условиях с получением при необходимости одобрения кредитными комитетами, в которые входят крупнейшие акционеры.

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца по 31 марта 2021 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>SCP S.à r.l.⁽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	10	–	5	7	23	45
Процентные расходы по депозитам	–	–	(6)	–	(30)	(36)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(2)	1	–	(1)
Комиссионные доходы	–	–	1	1	6	8
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	3	–	–	–	2	5
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(6)	–	(3)	(9)

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

	<i>SCP S.à r.l.⁽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	10	–	7	6	62	85
Процентные расходы по депозитам	–	(3)	(9)	–	(8)	(20)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	1	(2)	(47)	(48)
Комиссионные доходы	–	–	–	1	3	4
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	94	–	9	–	13	116
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(3)	(2)	–	(5)

⁽¹⁾ SCP S.à r.l. – Sovco Capital Partners S.à r.l., 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. До ноября 2020 года в нее входил ООО «ЦТБ».

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

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

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

В течение трех месяцев 2020 года Группа проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Sovco Capital Partners S.à r.l. 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 31 марта 2021 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249 626	117 044	1 541	368 211
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 207	243	68 151	169 601
Инвестиционная собственность	–	–	100	100
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 517	3 517
Прочие финансовые активы	–	1 330	–	1 330
Прочие нефинансовые активы	38 673	–	–	38 673
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 728	–	–	6 728
Текущие счета и депозиты клиентов	–	8 869	–	8 869
Производные финансовые обязательства	–	17 198	–	17 198

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 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 166	130 983	1 504	364 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 541	424	87 533	156 498
Инвестиционная собственность	–	–	102	102
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 539	3 539
Прочие финансовые активы	–	701	–	701
Прочие нефинансовые активы	9 848	–	–	9 848
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 765	–	–	6 765
Текущие счета и депозиты клиентов	–	9 365	–	9 365
Производные финансовые обязательства	–	21 105	–	21 105

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 рынке. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и страны, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 марта 2021 г. (не аудировано):

	На 1 января 2021 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 уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 марта 2021 г. млн руб.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 504	59	–	–	–	(22)	–	1 541
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 533	1 071	(887)	–	–	(11 045)	(8 521)	68 151
Итого финансовые активы уровня 3	89 037	1 130	(887)	–	–	(11 067)	(8 521)	69 692

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за три месяца 2021 г. в сумме 1 071 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 1 087 млн руб.

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

В течение трех месяцев 2021 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 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 8 521 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2020 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2020 г. млн руб.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 468)	-	1 555	(163)	(41)	1 621	1 504
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	3 535	2 573	143	(600)	(32 192)	113 053	87 533
Итого финансовые активы уровня 3	1 021	2 067	2 573	1 698	(763)	(32 233)	114 674	89 037

Расходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2020 год в сумме (1 468) млн руб., в основном представлены расходами по статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме (1 574) млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2020 год в сумме 3 535 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 457 млн руб.

В течение 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 1 621 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 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 113 053 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в модели оценки исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

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

	За три месяца по 31 марта 2021 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2020 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	1 751	(621)	1 130	4 621	(2 554)	2 067

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:

31 марта 2021 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	4	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От 1% до 2%
Финансы	1 537	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	67 517	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 20,8% до 25,7% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	523	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	100	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 517	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	5	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От 1% до 2%
Финансы	1 500	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	86 899	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 14,7% до 23,7% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	523	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	102	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 539	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:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 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	1 541	От (15) млн руб. до 12 млн руб.	1 505	От (14) млн руб. до 14 млн руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Финансы	67 517	От (228) млн руб. до 158 млн руб.	86 899	От (337) млн руб. до 503 млн руб.

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за три месяца по 31 марта 2021 г. и за 2020 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За три месяца по 31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	За 2020 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	8 558	1 206
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	4 974	5 570
Корпоративные облигации	3 397	9 383
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	16 929	16 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	100	—
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	100	—

31. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

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

	За три месяца по 31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	За 2020 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	14 994	362
Корпоративные облигации	9 358	2 931
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	24 352	3 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	420	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	101
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	420	101

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й 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.

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 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	138 476	138 476	–	148 886	148 886	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 466	9 466	–	7 559	7 559	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 768	48 149	381	51 115	51 648	533
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	796 716	809 070	12 354	711 112	723 552	12 440
Прочие активы	12 543	12 543	–	8 264	8 264	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	38 142	38 142	–	1 802	1 802	–
Депозиты и счета банков	92 365	92 553	(188)	154 579	154 839	(260)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 106 078	1 106 355	(277)	998 593	999 817	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 026	61 059	(33)	37 757	38 066	(309)
Прочие заемные средства	22 995	26 176	(3 181)	21 880	26 903	(5 023)
Субординированная задолженность	23 999	25 336	(1 337)	23 000	24 792	(1 792)
Прочие обязательства	14 917	14 917	–	11 640	11 640	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			7 719			4 365

32. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2021 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	113 999	7 639	16 838	138 476
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 466	–	–	9 466
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	6 862	31 811	9 095	47 768
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	144 919	161 359	11 939	318 217
- обремененные залогом по договорам «репо»	39 217	10 777	–	49 994
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	158 989	8 621	1 758	169 368
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	233	–	233
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	598 596	157 974	40 146	796 716
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	281	–	281
Инвестиции в ассоциированные компании	652	–	–	652
Инвестиционная собственность	100	–	–	100
Основные средства и нематериальные активы	10 756	–	–	10 756
Активы в форме права пользования	5 142	–	–	5 142
Гудвилл	1 662	–	–	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	440	–	–	440
Отложенный налоговый актив	509	–	–	509
Прочие активы	58 684	1 360	42	60 086
Итого активы	1 149 993	380 055	79 818	1 609 866
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	38 142	–	–	38 142
Депозиты и счета банков	47 133	43 870	1 362	92 365
Текущие счета и депозиты клиентов	981 389	83 430	41 259	1 106 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 553	22 472	1	61 026
Прочие заемные средства	22 995	–	–	22 995
Отложенное налоговое обязательство	2 015	–	–	2 015
Текущая задолженность по налогу на прибыль	82	–	–	82
Субординированная задолженность	7 145	23 582	–	30 727
Прочие обязательства	54 525	14 370	59	68 954
Итого обязательства	1 191 979	187 724	42 681	1 422 384
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 марта 2021 г.	(41 986)	192 331	37 137	187 482
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 марта 2021 г.	199 747	(162 932)	(36 815)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 31 марта 2021 г.	157 761	29 399	322	187 482
Бессрочные субординированные облигации	–	26 868	–	26 868
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 марта 2021 г.	157 761	2 531	322	160 614
Обязательства кредитного характера	580 165	104 353	9 355	693 873

32. Структура баланса по валютам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2020 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	119 450	8 214	21 222	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 559	–	–	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	5 305	28 226	8 462	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	9 122	–	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	109 404	117 411	2 580	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	87 395	47 863	–	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	152 044	967	1 836	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	1 651	–	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	545 556	124 163	41 393	711 112
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	1 335	–	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании	646	–	–	646
Инвестиционная собственность	102	–	–	102
Основные средства и нематериальные активы	10 895	–	–	10 895
Активы в форме права пользования	3 789	–	–	3 789
Гудвилл	1 662	–	–	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	96	–	–	96
Отложенный налоговый актив	532	–	–	532
Прочие активы	23 612	813	55	24 480
Итого активы	1 068 047	339 765	75 548	1 483 360
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	1 802	–	–	1 802
Депозиты и счета банков	85 620	68 031	928	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	850 009	112 509	36 075	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 673	83	1	37 757
Прочие заемные средства	21 880	–	–	21 880
Отложенное налоговое обязательство	2 706	–	–	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль	632	–	–	632
Субординированная задолженность	7 197	22 568	–	29 765
Прочие обязательства	27 529	19 595	233	47 357
Итого обязательства	1 035 048	222 786	37 237	1 295 071
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2020 г.	32 999	116 979	38 311	188 289
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2020 г.	116 786	(78 253)	(38 533)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2020 г.	149 785	38 726	(222)	188 289
Бессрочные субординированные облигации	–	26 216	–	26 216
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2020 г.	149 785	12 510	(222)	162 073
Обязательства кредитного характера	532 373	112 145	8 179	652 697

Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам в рублях рассчитывается как балансирующая величина позиций по внебалансовым активам и обязательствам в иностранной валюте.

33. Отраслевая структура активов

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 марта 2021 г. (не аудировано):

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 15)	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 14)	Кредиты корпоративным клиентам (Прим. 17)	Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 17)	Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 17)	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 18)	Итого	%
Государственные финансовые институты развития	13 390	–	39 647	–	–	76 943	129 980	14,2%
Государственные и муниципальные образования	21 236	–	–	–	–	82 703	103 939	11,3%
Транспорт	60 657	–	11 171	576	3 877	–	76 281	8,3%
Добыча полезных ископаемых	21 445	–	49 550	–	–	390	71 385	7,8%
Лизинг	50 994	–	7 313	3 180	5 163	–	66 650	7,3%
Банки	53 182	10 528	–	–	–	–	63 710	6,9%
Энергетика	12 019	–	45 042	–	–	420	57 481	6,3%
Металлургия	15 239	–	34 735	6 044	–	–	56 018	6,1%
Промышленное производство	12 065	–	29 396	6 117	1 157	1 027	49 762	5,4%
Торговля	9 498	–	32 899	–	–	–	42 397	4,6%
Нефтехимия	21 864	–	9 309	–	6 517	–	37 690	4,1%
Инфраструктура	19 383	–	2 138	–	–	7 145	28 666	3,1%
Строительство	9 100	–	11 922	3 508	712	–	25 242	2,8%
Жилая недвижимость	469	–	17 637	–	–	–	18 106	2,0%
Коммерческая недвижимость	2 126	–	15 165	–	–	–	17 291	1,9%
Прочие финансовые институты	9 862	–	5 787	–	–	–	15 649	1,7%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	12 801	–	1 181	–	–	339	14 321	1,6%
Химическая и фармацевтическая промышленность	2 706	–	11 258	–	–	–	13 964	1,5%
Телекоммуникации	7 339	–	2 977	–	–	–	10 316	1,1%
Услуги	3 221	–	2 774	–	–	–	5 995	0,7%
Информационные технологии	2 069	–	2 438	–	–	–	4 507	0,5%
Страхование	2 055	–	–	–	–	–	2 055	0,2%
Диверсифицированные холдинги	1 181	–	–	–	628	–	1 809	0,2%
Прочие сектора	76	–	3 791	–	–	–	3 867	0,4%
	363 977	10 528	336 130	19 425	18 054	168 967	917 081	100,0%

33. Отраслевая структура активов (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 декабря 2020 г. (пересмотрено):

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 15)	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 14)	Кредиты корпоративным клиентам (Прим. 17)	Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 17)	Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 17)	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 18)	Итого	%
Государственные финансовые институты развития	14 048	–	37 742	–	75	87 903	139 768	16,5%
Государственные и муниципальные образования	29 863	–	–	–	–	64 563	94 426	11,1%
Транспорт	61 869	–	11 630	721	8 690	–	82 910	9,8%
Добыча полезных ископаемых	22 520	–	38 979	6 369	–	384	68 252	8,0%
Лизинг	47 801	–	3 442	3 088	5 086	–	59 417	7,0%
Промышленное производство	15 275	–	24 685	5 875	1 135	2 234	49 204	5,8%
Нефтехимия	33 527	–	9 313	–	6 363	–	49 203	5,8%
Банки	36 751	10 810	–	–	–	–	47 561	5,6%
Торговля	11 523	–	25 356	–	–	–	36 879	4,4%
Энергетика	13 226	–	21 972	–	145	424	35 767	4,2%
Металлургия	8 813	–	19 803	6 934	–	–	35 550	4,2%
Инфраструктура	16 973	–	1 895	7 905	–	–	26 773	3,2%
Строительство	8 305	–	9 036	3 664	721	–	21 726	2,6%
Прочие финансовые институты	8 868	–	8 955	–	–	–	17 823	2,1%
Химическая и фармацевтическая промышленность	3 990	–	11 122	–	–	–	15 112	1,8%
Услуги	3 174	–	9 774	–	–	–	12 948	1,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 151	–	1 285	–	–	356	12 792	1,5%
Коммерческая недвижимость	1 590	–	10 413	–	–	–	12 003	1,4%
Телекоммуникации	7 430	–	3 204	–	–	–	10 634	1,3%
Жилая недвижимость	552	–	8 059	–	–	–	8 611	1,0%
Диверсифицированные холдинги	1 589	–	101	–	723	–	2 413	0,3%
Информационные технологии	364	–	1 817	–	–	–	2 181	0,3%
Страхование	1 841	–	–	–	–	–	1 841	0,2%
Прочие сектора	–	–	3 475	–	–	–	3 475	0,4%
	361 043	10 810	262 058	34 556	22 938	155 864	847 269	100,0%

В 2021 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса контрагентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2020 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

34. Объединение бизнеса

Приобретение АО СК «Совкомбанк Жизнь»

26 января 2021 г. («Дата приобретения») Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% акций АО «Страховая компания «МетЛайф», российской дочерней компании MetLife, Inc. (NYSE: MET), являющейся одной из ведущих компаний в мире по оказанию страховых услуг.

В январе 2021 года АО «Страховая компания «МетЛайф» сменила название на АО СК «Совкомбанк Жизнь».

34. Объединение бизнеса (продолжение)**Приобретение АО СК «Совкомбанк Жизнь» (продолжение)**

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

	млн руб.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 265
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 388
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	587
Основные средства	98
Нематериальные активы	59
Текущие активы по налогу на прибыль	176
Отложенные аквизиционные расходы	163
Прочие активы	423
Итого активов	25 159
Обязательства	
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	18 389
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 179
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	631
Отложенные налоговые обязательства	243
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	189
Итого обязательств	20 631
Идентифицируемые чистые активы	4 528
	млн руб.
Денежные средства, уплаченные при приобретении	3 899
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(4 528)
Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)	629

Группа признала доход от выгодного приобретения АО СК «Совкомбанк Жизнь» в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов, поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО СК «Совкомбанк Жизнь» превысила стоимость переданного вознаграждения. Доход от выгодного приобретения на Дату приобретения составил 629 млн руб., что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

С даты приобретения вклад компании АО СК «Совкомбанк Жизнь» в прибыль Группы за три месяца по 31 марта 2021 г. составил 250 млн руб., процентные доходы – 379 млн руб., выручку и прочие доходы от страховой деятельности – 907 млн руб., себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности – (786) млн руб. и непроцентные доходы – 26 млн руб.

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы существенно бы не изменилась, а выручка и прочие доходы Группы от страховой деятельности составили бы 3 182 млн руб. (Прим. 8).

35. 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.

35. Достаточность капитала (продолжение)

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). К системно значимым кредитным организациям (далее – СЗКО) Банк России предъявляет повышенные регуляторные требования, в частности повышенные надбавки к капиталу (буфер консервации и надбавка за системную значимость). Поскольку Банк был включен в перечень СЗКО, с 1 января 2021 г. минимальное значение норматива достаточности капитала для Банка составляет 11,5%.

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня, т.е. выше 11,5% и 8,0% соответственно.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 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, обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, номинированных в российских рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам и муниципальным образованиям РФ и единому институту развития, 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»)).

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом указанных выше допущений на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	31 марта 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Базовый капитал	153 214	154 455
Добавочный капитал	26 868	26 216
Капитал 1-го уровня	180 082	180 671
Капитал 2-го уровня	30 571	29 603
Итого капитал	210 653	210 274
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 184 074	1 075 670
Операционный риск	138 307	138 307
Рыночный риск	93 243	130 833
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 415 624	1 344 810
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	10,8%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,7%	13,4%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,9%	15,6%

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

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, ассоциированных и совместных компаний Группы по состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Комана Холдингз Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Мобильные платежи» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Совкомкард» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Финтендер» АО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Совком Лизинг» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Совком Факторинг» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«ЮЭсЭм» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Совкомбанк Лизинг» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Цифровые Технологии Будущего» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«Евразийский банк» АО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
«ОНЕЙ БАНК» ООО	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
СК «Совкомбанк Жизнь» АО	Дочерняя компания	100,0%	–
«Совкомбанк Страхование» АО	Дочерняя компания	99,9%	99,9%
«Совкомбанк Технологии» ООО	Дочерняя компания	100,0%	–
«Септем Капитал» ООО	Дочерняя компания	74,9%	74,9%
«РТС-Холдинг» АО	Дочерняя компания	52,2%	52,2%
«РТС-Тендер» ООО	Дочерняя компания	52,2%	52,2%
«Костромской завод автокомпонентов» АО	Ассоциированная	40,1%	40,1%
«Авиационные технологии связи» ООО	Ассоциированная	25,0%	25,0%
«Сбондс.ру» ООО	Ассоциированная	24,9%	24,9%
«Санкт-Петербургская биржа» ПАО	Ассоциированная	3,3%	3,3%

Создание ООО «Совкомбанк Технологии»

В феврале 2021 года Совкомбанком была образована компания ООО «Совкомбанк Технологии». Целью создания компании является предоставление ИТ-сервиса всем компаниям, входящим в Группу.

37. События после отчетной даты

Приобретение ПАО КБ «Восточный»

8 апреля 2021 г. после получения одобрения ФАС и Банка России Совкомбанк закрыл сделку по выкупу 88% в ПАО КБ «Восточный» (далее – «Восточный») у его ключевых акционеров за 8,7 млрд руб.

В апреле 2021 года Совкомбанк произвел докапитализацию Восточного из собственных средств на 3 млрд руб. Данная мера позволила Восточному с большим запасом выполнять все нормативы по капиталу с учетом надбавок, рекомендованных Банком России.

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

Увеличение доли в капитале ПАО «Санкт-Петербургской биржа» до 12,93%

19 апреля 2021 г. Совкомбанк реализовал опцион заключенный с Ассоциацией «НП РТС» в 2020 году и довел свою долю в капитале ПАО «Санкт-Петербургская биржа» до 12,93%.

Приобретение АО «Центр развития экономики»

В апреле 2021 года Группа закрыла сделку по приобретению за 2,8 млрд руб. 100% акций АО «Центр развития экономики», российской компании, которая является оператором электронной торговой площадки «B2B-Center» – лидера в сегменте коммерческих электронных закупок. Клиентами площадки являются крупнейшие частные российские компании из различных отраслей экономики, размещающие закупки, доступ к участию в которых обеспечивается для 0,5 млн зарегистрированных компаний – поставщиков товаров, работ, услуг.

37. События после отчетной даты (продолжение)

Приобретение АО «Центр развития экономики» (продолжение)

Приобретение «B2B-Center» усилит компетенции и рыночные позиции Группы на рынке электронных закупок Российской Федерации, а также будет способствовать увеличению объемов продаж финансовых продуктов и финансовых услуг, предоставляемых Группой.

Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы АО «Центр развития экономики».

Приобретение факторинговой группы Национальной Факторинговой Компании

В апреле 2021 года Совкомбанк подписал обязывающее соглашение о приобретении «ГК «НФК» (ООО) у «Финансовой корпорации НИКойл» (ООО). Результатом интеграции факторингового бизнеса Совкомбанка и НФК станет усиление позиций Группы на рынке факторинга.

Заккрытие сделки ожидается сразу после получения согласования от ФАС и Банка России.

Увеличение доли до 100% в ООО «Септем Капитал»

4 мая 2021 г. Совкомбанк увеличил долю в ООО «Септем Капитал» до 100%.

ООО «Септем Капитал» входит в Группу Совкомбанка с 2019 года. В декабре 2019 года Совкомбанк приобрел 50,1% «Септем Капитала», а спустя год увеличил долю до 74,99%.

Продажа ООО «ОНЕЙ Банк»

В мае 2021 года Совкомбанк и Ozon, ведущая мультикатегорийная интернет-платформа, подписали соглашения о продаже Совкомбанком компании Ozon 100% ООО «Оней Банк» за 615 млн руб.

Сделка была закрыта после получения согласования со стороны Банка России.

Повышение рейтинга кредитоспособности «АКРА» до «AA-(RU)»

В апреле 2021 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило рейтинг кредитоспособности Совкомбанка до уровня «AA-(RU)» со стабильным прогнозом.