

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.

Ноябрь 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	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	12
3. Информация по сегментам	13
4. Чистый процентный доход	18
5. Комиссионные доходы	19
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	19
7. Прочие операционные доходы	20
8. Прочая небанковская деятельность	21
9. Расходы на персонал	21
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	22
11. Прочее обесценение и резервы	22
12. Расход по налогу на прибыль	23
13. Денежные средства и их эквиваленты	23
14. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
15. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
16. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	28
17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
18. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
19. Текущие счета и депозиты клиентов	40
20. Активы в форме права пользования	40
21. Средства ЦБ РФ	41
22. Депозиты и счета банков	41
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
24. Прочие заемные средства	44
25. Субординированная задолженность	45
26. Прочие активы и прочие обязательства	46
27. Капитал	48
28. Договорные обязательства	50
29. Условные обязательства	51
30. Операции со связанными сторонами	53
31. Справедливая стоимость	56
32. Структура баланса по валютам	64
33. Отраслевая структура активов	66
34. Объединение бизнеса	67
35. Достаточность капитала	72
36. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	74
37. События после отчетной даты	75

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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г., 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 провели 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

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

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

29 ноября 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. Текстильчиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г.

Прим.	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	40 351	25 996	106 768
Прочие процентные доходы	4	7 492	9 441	22 909
Процентные расходы	4	(16 378)	(13 119)	(44 579)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(845)	(534)	(2 147)
Чистый процентный доход		30 620	21 784	82 951
Расходы по кредитным убыткам	14, 17, 18, 28	(6 983)	(5 667)	(14 233)
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю ПАО КБ «Восточный» на дату объединения бизнеса	17, 34	-	-	(3 674)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		23 637	16 117	65 044
Комиссионные доходы	5	12 212	9 384	31 122
Комиссионные расходы		(2 200)	(2 186)	(6 998)
Чистый комиссионный доход		10 012	7 198	24 124
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(1 177)	(4 130)	(6 973)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	461	844	2 230
Чистая(ый) прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		232	17	(63)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	6	2 185	5 799	6 830
Прочее обесценение и резервы	11	(475)	(854)	(484)
Доля в прибыли совместных предприятий		-	(1)	-
Прочие операционные доходы	7	386	214	5 011
Операционные доходы		35 261	25 204	95 719
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	8	4 586	1 555	11 630
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(3 649)	(1 401)	(9 369)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		937	154	2 261
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(2)	-	(4)
Расходы на персонал	9	(9 503)	(6 269)	(26 976)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(7 776)	(4 118)	(20 151)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		18 917	14 971	50 849
Расход по налогу на прибыль	12	(3 653)	(2 967)	(9 381)
Прибыль за отчетный период		15 264	12 004	41 468
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:				
- акционеров Банка		15 192	11 523	41 180
- неконтрольную долю участия		72	481	288
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	27	0,78	0,58	2,10
Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(1 771)	(839)	(6 664)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(14)	56	(57)
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка				
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		8 242	-	8 604
Переоценка зданий за вычетом налогов		(27)	-	(27)
Прочий совокупный доход(расход), за вычетом налогов		8 430	(783)	1 856
Итого совокупный доход		21 694	11 221	43 324
Совокупный доход, приходящийся на:				
- акционеров Банка		21 622	10 740	43 036
- неконтрольную долю участия		72	481	288

Утверждено 29 ноября 2021 г.



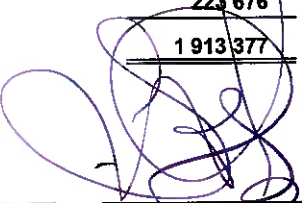
Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

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 30 сентября 2021 г.**

		30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	174 869	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		11 875	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	14	39 548	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	2 369	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	15	199 074	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	139 780	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	18	164 151	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	8 366	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	17	1 064 825	697 268
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	28 376	13 844
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	16	-	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		684	646
Инвестиционная собственность		3 331	102
Основные средства и нематериальные активы		17 049	10 895
Активы в форме права пользования	20	6 868	3 789
Гудвилл		3 712	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль		1 268	96
Отложенный налоговый актив		6 294	532
Прочие активы	26	40 938	24 480
Итого активы		1 913 377	1 483 360
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	21	11 835	1 802
Депозиты и счета банков	22	218 981	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1 248 726	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	62 687	37 757
Прочие заемные средства	24	23 607	21 880
Отложенное налоговое обязательство		4 247	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль		91	632
Субординированная задолженность	25	29 800	29 765
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	34	6 988	-
Прочие обязательства	26	82 739	47 357
Итого обязательства		1 689 701	1 295 071
Капитал			
Уставный капитал	27	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	27	(5 211)	(5 211)
Прочие вклады в капитал		25 814	25 842
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 863	980
Бессрочные субординированные облигации	27	25 818	26 216
Резерв на переоценку зданий		425	452
Нераспределенная прибыль		169 385	136 011
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		221 063	186 259
Неконтрольные доли участия		2 613	2 030
Итого капитал		223 676	188 289
Итого капитал и обязательства		1 913 377	1 483 360
Утверждено 29 ноября 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 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г.

	<i>За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
	<i>Прим.</i>	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	71 732	16 856
Увеличение операционных активов	(277 631)	(295 954)
Увеличение операционных обязательств	156 330	289 791
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(49 569)	10 693
Налог на прибыль уплаченный	(9 425)	(7 101)
Денежные потоки от операционной деятельности	(58 994)	3 592
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	76 283	(10 473)
Денежные потоки от финансовой деятельности	10 214	19 842
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27 503	12 961
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1 520)	9 929
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	148 886	107 761
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	174 869	130 651

13

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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г.**

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.</i>	<i>Бессрочные субординированные кредиты млн руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль млн руб.</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия млн руб.</i>	<i>Итого капитал млн руб.</i>
На 1 января 2020 г.	1 969	-	25 082	404	(161)	6 191	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	21 174	21 174	681	21 855
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	(4)	(210)	-	-	(214)	-	(214)
Итого совокупный доход	-	-	-	(4)	(210)	-	21 174	20 960	681	21 641
Дивиденды (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	-	-	(414)	(414)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 27)	-	-	-	-	-	18 808	-	18 808	-	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные (Прим. 27)	-	-	-	-	-	(3 357)	-	(3 357)	-	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 27)	-	-	-	-	-	6 647	(6 647)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	(1 485)	(1 485)	-	(1 485)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	673	673	-	673
Выкуп обыкновенных акций (Прим. 27)	-	(5 211)	-	-	-	-	-	(5 211)	-	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 30)	-	-	585	-	-	-	-	585	-	585
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	107	107
Приобретение неконтрольных долей участия (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(282)	(282)
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 667	400	(371)	28 289	117 283	168 026	2 123	170 149
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	-	-	-	-	-	-	41 180	41 180	288	41 468
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	(27)	1 883	-	-	1 856	-	1 856
Итого совокупный доход	-	-	-	(27)	1 883	-	41 180	43 036	288	43 324
Дивиденды (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	(6 567)	(6 567)	(198)	(6 765)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 27)	-	-	-	-	-	(398)	398	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 27)	-	-	-	-	-	-	(1 570)	(1 570)	-	(1 570)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)	-	(67)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 30)	-	-	(28)	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Приобретение бизнеса (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	6 265	6 265
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	(1 285)	(1 285)	-	(1 285)
Исполнение опционов «пут» в отношении неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	1 285	1 285	(1 285)	-
Выкуп неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 487)	(4 487)
На 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 814	425	2 863	25 818	169 385	221 063	2 613	223 676

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 694 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 7,6 миллионам розничных клиентов покупать в 209 тысячах действующих 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.

На 30 сентября 2021 г. у Группы 2 629 офисов, расположенных в 1 050 населенных пунктах в 78 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: 2 334 офиса, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации).

На 30 сентября 2021 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 687 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2020 г.: 4 363 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 сентября 2021 г. Группа обслуживает 12,1 миллионов клиентов: 11,3 миллионов заемщиков, 0,6 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 на 30 сентября 2021 г. составляет 22 651 человек (на 31 декабря 2020 г.: 16 905 человек).

1. Введение (продолжение)

Акционеры

<i>Акционеры</i>	<i>Доля участия, % 30 сентября 2021 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2020 г.</i>
Совко Капитал Партнерс	86,5%	86,5%
Прочие бенефициары	10,1%	10,1%
Собственные выкупленные акции	3,4%	3,4%
Общая доля участия	100%	100%

На 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Прим. 27).

Международная компания акционерное общество «Совко Капитал Партнерс» (далее – «Совко Капитал Партнерс», прежнее наименование Sovco Capital Partners S.à r.l.), зарегистрирована в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в особой экономической зоне Калининградской области, принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Ранее в 2021 году компания сменила страну регистрации с Королевства Нидерландов на Великое Герцогство Люксембург, а 15 июня 2021 г. акционеры Sovco Capital Partners S.à r.l. утвердили решение о переносе юридического адреса из Люксембурга в Российскую Федерацию.

Совко Капитал Партнерс – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

Распределение Прочих бенефициаров представлено в таблице ниже:

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 30 сентября 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 Ключин (один из конечных собственников Банка);
- ▶ Алексей Фисун (один из конечных собственников Банка);
- ▶ Дмитрий Хотимский (Главный инвестиционный директор Банка);
- ▶ Сергей Хотимский (Первый заместитель Председателя Правления Банка).

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

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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.

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 девять месяцев по 30 сентября 2021 г.
(не аудировано)

	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казна- чейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	67 064	28 963	33 650	–	129 677
Комиссионные доходы	20 747	9 810	565	–	31 122
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2 230	–	2 230
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	1 631	5 199	–	6 830
Прочие операционные доходы	271	249	4 487	–	5 007
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	10 027	–	1 603	–	11 630
Выручка по операциям между сегментами	1 956	9 584	–	(11 540)	–
Итого выручка	100 065	50 237	47 734	(11 540)	186 496
Расходы					
Процентные расходы	(15 976)	(18 814)	(9 789)	–	(44 579)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 520)	(258)	(369)	–	(2 147)
Комиссионные расходы	(5 853)	(508)	(637)	–	(6 998)
Расходы по кредитным убыткам	(11 234)	(8 917)	2 244	–	(17 907)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(346)	(408)	(6 219)	–	(6 973)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(63)	–	(63)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(230)	(254)	–	(484)
Расходы на персонал	(17 493)	(7 297)	(2 186)	–	(26 976)
Прочие расходы	(12 804)	(2 020)	(5 327)	–	(20 151)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(8 142)	–	(1 227)	–	(9 369)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(11 540)	11 540	–
Итого расходы	(73 368)	(38 452)	(35 367)	11 540	(135 647)
Результаты сегмента	26 697	11 785	12 367	–	50 849
Расход по налогу на прибыль					(9 381)
Прибыль за отчетный период					41 468

3. Информация по сегментам (продолжение)

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

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	41 289	32 675	100 905	174 869
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 720	8 155	–	11 875
Средства, размещенные в банках	1 309	21 514	15 323	38 146
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	3 771	3 771
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 072	15 586	312 196	338 854
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 844	–	155 673	172 517
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	498 542	552 900	8 587	1 060 029
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	148	–	33 024	33 172
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	684	684
Инвестиционная собственность	–	58	3 273	3 331
Основные средства и нематериальные активы	7 627	1 958	7 464	17 049
Активы в форме права пользования	346	–	6 522	6 868
Гудвилл	–	2 418	1 294	3 712
Текущий актив по налогу на прибыль	181	–	1 087	1 268
Отложенный налоговый актив	210	–	6 084	6 294
Прочие активы	10 218	23 602	7 118	40 938
	591 506	658 866	663 005	1 913 377
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	1 454	10 381	11 835
Депозиты и счета банков	–	17 933	201 048	218 981
Текущие счета и депозиты клиентов	511 861	736 194	671	1 248 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	34 333	28 354	62 687
Прочие заемные средства	–	–	23 607	23 607
Отложенное налоговое обязательство	4	–	4 243	4 247
Текущая задолженность по налогу на прибыль	19	–	72	91
Субординированная задолженность	–	–	29 800	29 800
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	–	6 988	6 988
Прочие обязательства	30 202	10 059	42 478	82 739
	542 086	799 973	347 642	1 689 701

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, учитываемые методом долевого участия	–	–	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»).

3. Информация по сегментам (продолжение)

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», а также оператора электронной торговой площадки «B2B-Center» – АО «Центр развития экономики» (Прим. 34);
- ▶ «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.

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 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты физическим лицам:	23 609	15 624	64 423	43 728
<i>Потребительские кредиты</i>	4 053	4 793	14 984	13 907
<i>Карты рассрочки</i>	11 212	4 625	26 171	11 138
<i>Автокредиты</i>	3 807	3 729	11 859	11 203
<i>Ипотечные кредиты</i>	4 537	2 477	11 409	7 480
Кредиты корпоративным клиентам	12 617	5 987	28 506	17 326
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 839	1 902	8 455	6 509
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	631	293	2 947	1 045
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	572	1 951	2 055	5 624
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	83	239	382	786
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	40 351	25 996	106 768	75 018
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 859	8 356	18 070	19 384
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	988	654	3 175	3 929
Финансовая аренда	645	431	1 664	1 235
Итого прочие процентные доходы	7 492	9 441	22 909	24 548
Итого процентные доходы	47 843	35 437	129 677	99 566
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов				
Физические лица:				
- Срочные депозиты	(5 810)	(5 347)	(16 395)	(17 027)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(407)	(347)	(1 194)	(1 100)
Юридические лица:				
- Срочные депозиты	(6 791)	(2 718)	(16 419)	(8 681)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(130)	(135)	(294)	(541)
- Обязательства по договорам «репо»	-	(4)	-	(102)
Депозиты и счета банков	(1 069)	(2 433)	(3 453)	(5 778)
Прочие заемные средства	(851)	(735)	(2 790)	(2 127)
Выпущенные векселя и облигации	(621)	(654)	(2 006)	(1 525)
Субординированная задолженность	(571)	(631)	(1 650)	(1 884)
Обязательства по аренде	(128)	(115)	(378)	(340)
Итого процентные расходы	(16 378)	(13 119)	(44 579)	(39 105)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(845)	(534)	(2 147)	(1 559)
Чистый процентный доход	30 620	21 784	82 951	58 902

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За девять месяцев 2021 года сумма этих доходов составила 1 891 млн руб. (за девять месяцев 2020 года: 1 510 млн руб.).

4. Чистый процентный доход (продолжение)

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 6,9 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

5. Комиссионные доходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Включение в программу финансовой защиты	3 883	4 130	9 822	9 764
Операции с банковскими картами	3 598	1 937	8 726	5 132
Выдача банковских гарантий	1 700	1 138	4 134	2 889
Расчетное обслуживание	1 252	897	3 620	2 478
Доход от электронных торговых площадок	1 027	588	2 897	1 860
Организация выпуска ценных бумаг	363	276	723	546
Валютный контроль	132	140	350	350
Кредитные операции	51	62	271	230
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	38	99	161	444
Кассовые операции	36	46	125	120
Прочие	132	71	293	263
	12 212	9 384	31 122	24 076

За девять месяцев 2021 года в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки Халва и прочих банковских карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 5 485 млн руб. (за девять месяцев 2020 года: на сумму 2 755 млн руб.).

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

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Дилинговые операции	(1 554)	(635)	1 590	(4 334)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	1 524	(17 195)	6 353	(12 321)
Курсовые разницы	2 215	23 629	(1 113)	26 605
	2 18	5 799	6 830	9 950

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 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 девять месяцев 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 (900) млн руб. (за девять месяцев 2020 года: на сумму 47 316 млн руб.).

7. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 34)	–	–	3 253	432
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	163	69	521	208
Доход от продажи дочерних компаний	–	–	394	–
Прибыль от операционной субаренды	71	16	131	48
Выбытие основных средств	3	9	97	21
Штрафы полученные	14	15	59	39
Доход от прекращения признания договоров аренды	22	17	39	94
Операции на электронных площадках	5	13	27	31
Прочие	108	75	490	103
	386	214	5 011	976

Доход от выгодного приобретения за девять месяцев 2021 года представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов АО СК «Совкомбанк Жизнь» и ПАО КБ «Восточный» (за девять месяцев 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 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	3 942	1 199	10 029	3 082
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	539	356	1 275	1 053
Доходы от сети почтоматов «Халва»	105	–	326	–
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	–	–	–	167
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	4 586	1 555	11 630	4 302
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(3 225)	(999)	(8 142)	(2 587)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(424)	(402)	(1 227)	(1 085)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	–	–	–	(176)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 649)	(1 401)	(9 369)	(3 848)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	937	154	2 261	454

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

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(7 706)	(5 109)	(21 471)	(15 007)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 797)	(1 160)	(5 505)	(3 793)
	(9 503)	(6 269)	(26 976)	(18 800)

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

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(1 754)	(634)	(4 542)	(1 836)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(1 119)	(700)	(2 792)	(2 080)
Амортизация активов в форме права пользования	(733)	(554)	(1 977)	(1 625)
Сопровождение программного обеспечения	(835)	(374)	(1 950)	(1 045)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(519)	(367)	(1 426)	(1 107)
Содержание и эксплуатация основных средств	(397)	(228)	(1 129)	(604)
Амортизация нематериальных активов	(371)	(353)	(1 104)	(1 050)
Товарно-материальные ценности	(292)	(193)	(1 005)	(756)
Транспортные и командировочные расходы	(356)	(134)	(845)	(501)
Аренда	(349)	(115)	(703)	(335)
Амортизация основных средств	(263)	(134)	(638)	(418)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(214)	(23)	(433)	(90)
Охрана	(101)	(69)	(273)	(210)
Страхование имущества	(80)	(45)	(194)	(138)
Прочие	(393)	(195)	(1 140)	(590)
	(7 776)	(4 118)	(20 151)	(12 385)

11. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Активы, на которые обращено взыскание	24	(69)	90	(120)
Условные обязательства	(400)	(145)	(84)	(282)
Судебные разбирательства	(568)	(124)	(572)	(340)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	–	(15)	–	(78)
Обесценение гудвилла	–	–	–	(34)
Прочие активы	469	(501)	82	(808)
	(475)	(854)	(484)	(1 662)

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 244 531 млн руб. на 30 сентября 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.

11. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам млн руб.</i>	<i>Обесценение вложения в ассоциированные компании млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	808	340	282	78	120	1 628
Списание	(532)	-	-	-	-	(532)
Погашение обязательств	-	(624)	-	-	-	(624)
Эффект от объединения бизнеса	-	-	-	-	57	57
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	1 506	543	3 036	485	314	5 884
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	-	297	5 552
Создание/(восстановление)	(82)	572	84	-	(90)	484
Списание	(250)	-	-	-	-	(250)
Погашение обязательств	-	(595)	-	-	-	(595)
Эффект от объединения бизнеса	490	1 751	1 862	-	6	4 109
На 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	1 291	2 113	5 683	-	213	9 300

Восстановление резервов по условным обязательствам на 84 млн руб. за девять месяцев 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 30 сентября (не аудировано)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(3 357)	(1 695)	(8 241)	(3 016)
Возникновение временных разниц	(296)	(1 272)	(1 140)	(2 413)
	(3 653)	(2 967)	(9 381)	(5 429)

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:

	<i>30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2020 г. млн руб.</i>
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	90 022	767
Счета в ЦБ РФ	49 910	98 965
Наличные средства	17 326	14 606
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	15 576	28 523
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 532	1 671
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	503	4 354
	174 869	148 886

13. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 30 сентября 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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	22 330	15 346
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	11 756	20 600
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	4 362	4 505
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	2 379	9 148
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	1 409	1 662
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 236	51 261
За вычетом резерва под обесценение	(319)	(146)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	41 917	51 115

На 30 сентября 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 17 млн руб. и 34 млн руб., соответственно.

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

	30 сентября 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-	-	6 416
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	3 788	4 394
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 788	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:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	2 385	7 690
Банков с рейтингом от A+ до A-	12 894	13 755
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 048	4 887
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	12 759	8 476
Банков с рейтингом от B+ до B-	7 857	5 643
Банков без рейтинга	505	-
Итого средства, размещенные в банках	38 448	40 451

Банки без рейтингов международных рейтинговых агентств имеют рейтинги российских рейтинговых агентств.

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

	<i>30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2020 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	103 840	110 012
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	74 962	77 335
Производные финансовые инструменты	6 929	3 610
Акции компаний с долей участия государства	4 160	4 692
Корпоративные акции и паи	3 266	8 367
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 731	21 515
Еврооблигации Российской Федерации	1 637	2 586
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 359	1 225
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	190	53
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	199 074	229 395
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	62 996	42 556
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	62 525	88 212
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	14 259	4 483
Акции компаний с долей участия государства	–	7
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	139 780	135 258
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 854	364 653

В третьем квартале 2021 года Группа приобрела доли в двух иностранных фондах на сумму 2 544 млн руб. Поскольку основной целью указанных инвестиций является получение дохода от переоценки и роста чистых активов, а также поскольку вложение в указанные фонды осуществила дочерняя компания, основная деятельность которой представлена торговлей ценными бумагами, то Группа применила освобождение согласно МСФО (IAS) 28.18 в отношении вложений в ассоциированные фонды. Вложения учтены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражены по строке «Корпоративные акции и паи».

На 31 декабря 2020 г. у Группы имелись вложения в паи на сумму 7 916 млн руб., представляющие собой вложения в паевой инвестиционный фонд Sovcom USD High Yield Fund, зарегистрированный в Ирландии и регулируемый Центральным Банком Ирландии. По состоянию на 30 сентября 2021 г. Группа консолидировала Sovcom USD High Yield Fund в связи с получением контроля (Прим. 34).

На фоне развития пандемии COVID-19 начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за девять месяцев 2021 года составили (6 985) млн руб. (за девять месяцев 2020 года (12 462) млн руб.).

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

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

	30 сентября 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-	1 467	1 879
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 031	1 463
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	94 515	136 345
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	158 053	138 707
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	37 530	38 577
Эмитентов с рейтингом от CC до CCC	431	763
Эмитентов без рейтинга	37 898	43 309
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 925	361 043
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA-	281	702
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	4 424	1 940
Контрагентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 030	316
Контрагентов с рейтингом от BB+ до BB-	38	43
Контрагентов с рейтингом от B+ до B-	4	123
Контрагентов без рейтинга	152	486
Итого производные финансовые инструменты	6 929	3 610
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 854	364 653

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)				31 декабря 2020 г.					
	<i>Корпоративные акции и облигации</i>	<i>Российские компании с долей участия в государственные облигации</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Вложения в фонды</i>	<i>Итого</i>	<i>Корпоративные акции и облигации</i>	<i>Российские компании с долей участия в государственные облигации</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Вложения в фонды</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	13 638	244	-	-	13 882	13 712	259	-	-	13 971
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	8 667	714	-	-	9 381	2 266	953	-	-	3 219
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	1 289	7 146	-	-	8 435	780	7 529	-	-	8 309
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	1	-	-	-	1	12	582	-	-	594
Эмитентов без рейтинга	710	2 945	2 544	-	6 199	6 235	3 065	7 916	-	17 216
	24 305	11 049	2 544	-	37 898	23 005	12 388	7 916	-	43 309

На 30 сентября 2021 г. сроки погашения облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: октябрь 2021 года – январь 2050 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)

Ставки купонного дохода варьировались от 3,5% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 5,2% 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 30 сентября 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 16,0% 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.

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость		Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость	
		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными контрагентами	165 875	1 014	10 028	168 308	1 213	15 273
Процентные свопы с российскими контрагентами	89 038	186	1 203	43 938	4	1 405
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	17 622	1 078	128	21 707	205	572
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	7 991	504	–	19 543	200	1 261
Валютные свопы с иностранными контрагентами	52 460	94	185	29 016	363	68
Валютные свопы с российскими контрагентами	140 578	1 370	130	14 079	150	119
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	115	1	–	9	1	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	11 760	117	8	15 034	261	20
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	11 278	9	718	16 031	50	1 783
Свопы совокупного дохода с иностранными контрагентами	15 446	1 618	23	38 767	190	135
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	16 591	211	23	5 583	11	14
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	4 976	2	406	5 140	9	63
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	9 251	725	22	10 603	775	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	362	–	1	2 252	178	392
Итого производные активы или обязательства	543 343	6 929	12 875	390 010	3 610	21 105

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

В течение шести месяцев 2021 года Группа применяла учет хеджирования справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Хеджирование было необходимо для снижения волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций вследствие изменения процентных ставок. Хеджируемым риском являлся процентный риск. Фиксированные ставки в долларах США по облигациям хеджировались при помощи плавающих ставок USD Libor 3m через сделки процентных свопов. Процентная компонента занимает существенную долю при оценке справедливой стоимости облигации.

С 1 июля 2021 г. Группа прекратила учет хеджирования вследствие его неэффективности. Группа хеджировала портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 30 сентября 2021 г. хеджируемых облигаций у Группы нет (на 31 декабря 2020 г.: балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 14) составляла 10 810 млн руб., в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 17) – 44 671 млн руб.).

Для хеджирования Группа применяла 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 декабря 2020 г. их номинальная сумма составляла 63 896 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,7 года).

В течение шести месяцев 2021 года хеджирование было эффективным, накопленные корректировки справедливой стоимости объекта хеджирования на 30 июня 2021 г. составили 279 млн руб. и были отражены в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2020 г.: 1 335 млн руб.). При прекращении учета хеджирования накопленная переоценка объекта хеджирования была списана. Эффект от применения хеджирования, учтенный в статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., составляет (1 335) млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.: 3 667 млн руб.).

Для оценки эффективности хеджирования Группа сопоставляла изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками. При этом допускалось 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 обусловлена следующими факторами:

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

17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	135 252	82 445
Автокредиты	130 815	108 886
Карты рассрочки	127 099	60 915
Потребительские кредиты	96 766	68 547
Итого кредиты физическим лицам	489 932	320 793
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	447 912	262 058
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	152 784	85 775
Корпоративные облигации и еврооблигации	18 053	34 556
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	12 421	8 806
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	8 797	22 938
Еврооблигации Российской Федерации	3 798	3 828
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 667	4 636
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	646 432	422 597
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 136 364	743 390
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(43 163)	(32 278)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 093 201	711 112

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

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

На 30 сентября 2021 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 73 710 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2020 г.: 58 840 млн руб.) и на 53 389 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2020 г.: 2 075 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 7,6 млн шт., количество действующих карт на 30 сентября 2021 г. – 6,4 млн шт. Портфель кредитных карт был в основном получен вместе с банками, которые приобрел Совкомбанк, в т.ч. в результате объединения бизнеса с ПАО КБ «Восточный». Кредитные карты ПАО КБ «Восточный» будут переведены на обслуживание в Совкомбанк на условиях карты рассрочки «Халва».

На 30 сентября 2021 г. Группой заключены соглашения с 66 тыс. юридических лиц-операторов 209 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2020 г.: 55,2 тыс. юридических лиц-операторов 199 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).

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

На 30 сентября 2021 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 86 591 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2020 г.: 54 654 млн руб.) и на 48 661 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.

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

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2021 г. по сравнению с 31 декабря 2020 г. связано с погашением облигаций в даты oferty или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра в 2019 году стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В течение девяти 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 2 230 млн руб. (в течение девяти месяцев 2020 года: 1 086 млн руб.). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы.

На 30 сентября 2021 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 203 035 млн руб., что соответствовало 31,4% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 10,6% 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 30 сентября 2021 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков в размере 4 482 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 260 млн руб.).

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	11 931	17 624
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	16 611	41 656
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	1	4
Эмитентов без рейтинга	4 772	6 674
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 315	65 958

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муни- ципальные облигации	Итого	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муни- ципальные облигации	Итого
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 105	-	2 105	2 753	841	3 594
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	-	-	-	-	369	369
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	-	2 667	2 667	-	2 711	2 711
	2 105	2 667	4 772	2 753	3 921	6 674

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	–	8 332
Перевод в Этап 2	(48)	48	–	–	–
Перевод в Этап 3	(203)	(546)	749	–	–
Создание/(восстановление) за период	768	675	2 383	(712)	3 114
Списания	–	–	(3 768)	–	(3 768)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	185	855	1 040
Остаток на 30 сентября 2021 г.	3 581	879	4 115	143	8 718

<i>Автокредиты</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.	2 005	348	2 482	–	4 835
Перевод в Этап 2	(14)	14	–	–	–
Перевод в Этап 3	(34)	(164)	198	–	–
Создание/(восстановление) за период	(466)	64	308	16	(78)
Списания	–	–	(1 524)	–	(1 524)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2021 г.	1 491	262	1 464	16	3 233

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО 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	(35)	35	–	–	–
Перевод в Этап 3	(37)	(64)	101	–	–
Создание/(восстановление) за период	160	64	(44)	(256)	(76)
Списания	–	–	(562)	–	(562)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	389	389
Остаток на 30 сентября 2021 г.	1 525	291	1 254	133	3 203

<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	(22)	22	–	–	–
Перевод в Этап 3	(138)	(177)	315	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 322	618	4 799	7	7 746
Списания	–	–	(3 717)	–	(3 717)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	544	544
Остаток на 30 сентября 2021 г.	4 989	769	4 346	683	10 787

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(123)	123	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	3 850	2 380	(331)	165	6 064
Списания	-	-	(108)	-	(108)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2021 г.	8 699	2 880	464	173	12 216

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	(68)	-	-	(68)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2021 г.	142	-	-	142

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	46	-	-	46
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	126	-	-	126
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2021 г.	172	-	-	172

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 521	474	934	-	2 929
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(15)	-	15	-	-
Создание/(восстановление) за период	1 479	(372)	775	640	2 522
Списания	-	-	(298)	(461)	(759)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2021 г.	2 985	102	1 426	179	4 692

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(27)	27	-	-
Перевод в Этап 3	(161)	(447)	608	-
Создание/(восстановление) за период	1 038	551	3 246	4 835
Списания	-	-	(3 128)	(3 128)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	699	699
Остаток на 30 сентября 2020 г.	2 815	639	4 588	8 042

* 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	(11)	11	-	-
Перевод в Этап 3	(50)	(272)	322	-
Создание/(восстановление) за период	753	260	2 309	3 322
Списания	-	-	(1 713)	(1 713)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2020 г.	1 963	358	2 760	5 081

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

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

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

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

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

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 786	63	3 357	479	5 685
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(8)	8	-	-
Создание/(восстановление) за период	533	599	374	420	1 926
Списания	-	-	(1 453)	(658)	(2 111)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	353	-	353
Остаток на 30 сентября 2020 г.	2 319	654	2 639	241	5 853

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	425	-	-	425
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(49)	-	-	(49)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2020 г.	376	-	-	376

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

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

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(5)	5	-	-	-
Перевод в Этап 3	(10)	(98)	108	-	-
Создание/(восстановление) за период	462	183	198	(55)	788
Списания	-	-	(293)	(5)	(298)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2020 г.	1 258	561	1 141	30	2 990

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

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 30 сентября 2021 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО*</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	85 611	-	52	78	85 741
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 901	-	63	38	3 002
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 720	163	45	1 928
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 214	-	2 214
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 583	298	3 881
Итого потребительские кредиты	88 512	1 720	6 075	459	96 766
Резерв под обесценение	(3 581)	(879)	(4 115)	(143)	(8 718)
Потребительские кредиты, нетто	84 931	841	1 960	316	88 048
Карты рассрочки					
- Не просроченные	113 013	-	91	-	113 104
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 187	-	33	-	4 220
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 196	393	-	2 589
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 330	-	1 330
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 799	2 057	5 856
Итого карты рассрочки	117 200	2 196	5 646	2 057	127 099
Резерв под обесценение	(4 989)	(769)	(4 346)	(683)	(10 787)
Карты рассрочки, нетто	112 211	1 427	1 300	1 374	116 312
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	126 655	-	329	2	126 986
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 381	-	76	-	3 457
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 192	74	1	1 267
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	513	-	513
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	672	1 084	1 756
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 273	-	1 273
Итого ипотечные кредиты	130 036	1 192	2 937	1 087	135 252
Резерв под обесценение	(1 525)	(291)	(1 254)	(133)	(3 203)
Ипотечные кредиты, нетто	128 511	901	1 683	954	132 049
Автокредиты					
- Не просроченные	125 511	-	111	2	125 624
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 670	-	76	-	2 746
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	718	97	-	815
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	663	-	663
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	951	16	967
Итого автокредиты	128 181	718	1 898	18	130 815
Резерв под обесценение	(1 491)	(262)	(1 464)	(16)	(3 233)
Автокредиты, нетто	126 690	456	434	2	127 582
Всего кредиты физическим лицам	463 929	5 826	16 556	3 621	489 932
Резерв под обесценение	(11 586)	(2 201)	(11 179)	(975)	(25 941)
Кредиты физическим лицам, нетто	452 343	3 625	5 377	2 646	463 991

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 30 сентября 2021 г. в основном включают в себя кредиты, выданные ПАО КБ «Восточный», которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или в ПСКО.

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</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>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 30 сентября 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	557 045	39 820	259	900	598 024
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 105	2	7	1 963	10 077
- Просроченные на срок 30-89 дней	61	321	497	13	892
- Просроченные на срок 90-179 дней	85	-	578	316	979
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	827	483	1 310
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 489	346	1 835
Итого кредиты корпоративным клиентам	565 296	40 143	3 657	4 021	613 117
Резерв под обесценение	(11 856)	(2 982)	(1 890)	(352)	(17 080)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	553 440	37 161	1 767	3 669	596 037

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 30 сентября 2021 г. в основном включают в себя кредиты, выданные ПАО КБ «Восточный», которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или ПСКО.

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	33 315	33 315
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 315	33 315
Резерв под обесценение	(142)	(142)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	33 173	33 173

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

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

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.

На 30 сентября 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 финансов и информационных технологий, а также российское рейтинговое агентство:

	<i>30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2020 г. млн руб.</i>
Акции	12 423	634
	12 423	634

Рост стоимости акций связан с существенной переоценкой акций одной из компаний в третьем квартале 2021 года.

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

	<i>30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2020 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	85 664	62 297
Облигации компаний с долей участия государства	62 063	87 903
Еврооблигации Российской Федерации	2 006	1 836
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 105	1 747
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	890	430
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	151 728	154 213
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	8 096	1 651
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	270	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	8 366	1 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	160 094	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:

	<i>30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2020 г. млн руб.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	150 891	152 420
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	8 616	2 414
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	–	356
Эмитентов без рейтинга	587	674
	160 094	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 по национальной шкале:

	30 сентября 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-	371	–	371	424	–	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	216	216	–	250	250
	371	216	587	424	250	674

На 30 сентября 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 38,6% 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 9,3% (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 30 сентября 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 30 сентября 2021 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	167 483	–	–	167 483
Итого по амортизированной стоимости	167 483	–	–	167 483
Резерв под кредитные убытки	(144)	–	–	(144)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(7 245)	–	–	(7 245)
Итого по справедливой стоимости	160 094	–	–	160 094

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	466 968	392 154
Текущие счета и депозиты до востребования	131 990	80 502
Юридические лица		
Срочные депозиты	490 912	359 950
Текущие счета и депозиты до востребования	158 681	147 954
Обязательства по договорам «репо»	175	18 033
	1 248 726	998 593

На 30 сентября 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 26 301 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 30 сентября 2021 г. равнялась 278 914 млн руб., что составляло 22,3% 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 30 сентября 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 на 30 сентября 2021 г. (неаудировано):

	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	1 162	–	1 162
Модификации договоров аренды	3 545	–	3 545
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	<i>2 813</i>	<i>–</i>	<i>2 813</i>
Влияние объединения бизнеса	1 254	–	1 254
Выбытия	(899)	(6)	(905)
Расходы по амортизации	(1 976)	(1)	(1 977)
На 30 сентября 2021 г. (неаудировано)	6 868	–	6 868

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 30 сентября 2020 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2020 г.	5 408	–	5 408
Поступления	545	–	545
Влияние объединения бизнеса	120	–	120
Модификации договоров аренды	81	–	81
Выбытия	(443)	–	(443)
Расходы по амортизации	(1 625)	–	(1 625)
На 30 сентября 2020 г.	4 086	–	4 086

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды, 1 января и 1 июля 2021 г. был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в общей сумме 2 813 млн руб.

21. Средства ЦБ РФ

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
«Репо» с ЦБ РФ	10 271	–
Прочие кредиты	1 564	1 802
	11 835	1 802

«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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
«Репо» с банками	139 974	115 674
Депозиты	56 519	38 236
«Репо» с КСУ*	12 304	–
Обеспечение по ПФИ	5 239	312
Счета «лоро»	4 945	357
	218 981	154 579

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

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

22. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ, с банками и с юридическими лицами:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.	
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	62 996	15 026	27 530
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	-	9 454	53 071	3 819	84 393
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	-	-	14 259	-	4 483
Акции компаний с долей участия государства	-	-	-	-	7
Итого балансовая стоимость	-	9 454	130 326	18 845	116 413
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	16 756	998	5 386
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	-	924	4 280	1 793	1 126
Еврооблигации Российской Федерации Российские субфедеральные и муниципальные облигации	-	-	3 798	-	3 828
	-	-	2 618	-	713
Итого балансовая стоимость	-	924	27 452	2 791	11 053
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	235	-	7 861	1 030	621
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	270	-	-	-
Итого балансовая стоимость	235	270	7 861	1 030	621
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	2 369	917	2 085
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	-	-	-	-	6 120
Итого балансовая стоимость	-	-	2 369	917	8 205
Соответствующие обязательства	175	10 271	139 974	18 033	115 674

На 30 сентября 2021 г. в таблицу выше по «Репо» с банками также включены ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и соответствующие обязательства на сумму 3 998 млн руб., которые относятся к ценным бумагам проданным одновременно со сделками TRS (на 31 декабря 2020 г.: ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на общую сумму 17 687 млн руб.).

22. Депозиты и счета банков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 г. Группа заключила сделки «репо» с Центральным Контрагентом (Московская Биржа) с использованием клиринговых сертификатов участия («КСУ»). КСУ – клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле – представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам «репо» с Центральным контрагентом. Участник получает КСУ путем внесения активов в Имущественный пул и имеет право управления данными активами, в том числе их замену. Центральный контрагент производит оценку активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественных пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	7 314	5 635	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	5 690	4 822	-	-
	13 004	10 457	-	-
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	1 092	851	-	-
	1 092	851	-	-

На 30 сентября 2021 г. Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 12 304 млн руб. КСУ, в том числе 11 304 млн руб. КСУ, полученных в результате передачи собственных ценных бумаг, и 1 000 млн руб. КСУ, полученных в рамках сделок обратного «репо». Соответственно количество свободных КСУ, которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 4 млн руб.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации	61 715	36 764
Векселя	972	993
	62 687	37 757

23. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные облигации

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата оферты/ погашения	30 сентября	31 декабря
					2021 г. (не аудировано) млн руб.	2020 г. млн руб.
XS2291914971	Долл. США	3,40%	26.01.2021 г.	26.01.2025 г.	21 803	–
RU000A102G01	Рубли	6,00%	08.12.2020 г.	07.12.2021 г.	10 035	10 038
RU000A103NZ8	Рубли	8,10%	10.09.2021 г.	06.09.2024 г.	10 002	–
RU000A101MB5	Рубли	6,20%	29.04.2020 г.	31.10.2022 г.	4 715	4 672
RU000A100DZ5	Рубли	6,60%	30.05.2019 г.	31.05.2022 г.	4 551	9 781
RU000A101XE6	Рубли	6,60%	21.07.2020 г.	18.07.2023 г.	3 959	3 028
RU000A101PP8	Рубли	6,50%	25.05.2020 г.	22.05.2023 г.	2 976	3 803
RU000A102QQ2	Рубли	6,20%	08.02.2021 г.	05.02.2024 г.	1 054	–
RU000A1021E8	Рубли	10,00%	18.08.2020 г.	15.01.2022 г.	1 016	1 028
RU000A102GW1	Рубли	6,50%	11.12.2020 г.	08.12.2023 г.	660	370
RU000A0ZZZN8	Рубли	10,35%	25.12.2018 г.	21.12.2021 г.	448	1 267
RU000A101376	Рубли	7,50%	22.11.2019 г.	18.11.2022 г.	341	404
RU000A0ZYJR6	Рубли	6,90%	07.12.2017 г.	06.06.2023 г.	155	439
RU000A0JWPA7	Рубли	8,50%	05.08.2016 г.	30.07.2021 г.	–	1 934
					61 715	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 30 сентября 2021 г. балансовая стоимость облигаций «SCB-25» составила 21 803 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.

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 30 сентября 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П04» составила 1 054 млн руб.

В сентябре 2021 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП4» (номер государственной регистрации «4B02-06-00963-B-001P», ISIN: RU000A103NZ8) с купонным доходом 8,1% и сроком обращения 3 года. На 30 сентября 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП4» составила 10 002 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 30 сентября 2021 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 46 219 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 46 207 млн руб.).

С даты получения кредита по 30 сентября 2021 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 10 001 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.

24. Прочие заемные средства (продолжение)

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 30 сентября 2021 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 23 606 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 21 879 млн руб.).

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредит АСВ	23 606	21 879
Прочие заемные средства	1	1
	23 607	21 880

25. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Конт- рагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Еврооблигации	300	Долл. США	-	8,00%	07.10.2019 г.	07.04.2030 г.	22 523	22 443
Облигации СКИБ С01	414	Рубли	-	14,50%	10.03.2017 г.	25.02.2028 г.	479	432
Облигации 2В03	2	Долл. США	-	8,25%	07.03.2018 г.	21.02.2029 г.	121	125
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,01%	27.04.2015 г.	29.11.2034 г.	1 386	1 369
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,74%	27.04.2015 г.	28.04.2032 г.	1 365	1 359
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,57%	27.04.2015 г.	26.09.2029 г.	1 349	1 361
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,46%	27.04.2015 г.	24.02.2027 г.	1 293	1 345
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,93%	27.04.2015 г.	22.01.2025 г.	1 284	1 331
							29 800	29 765

Выпущенные срочные субординированные облигации

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. Банк России одобрил включение субординированных еврооблигаций в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

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 течение 2019 и 2020 годов Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 148 млн долл. США.

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 кредиты, 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 30 сентября 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 30 сентября 2021 г. составляет 109 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 108 млн руб.).

26. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	6 095	2 890
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	1 991	4 620
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 844	701
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	697	567
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	208	1 046
Прочие финансовые активы	308	72
Итого прочие финансовые активы	11 143	9 896
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 11)	(1 123)	(931)
Итого прочие финансовые активы, нетто	10 020	8 965
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	21 720	9 848
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 832	518
Активы, на которые обращено взыскание	1 679	739
Прочие предоплаты	1 565	1 027
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	1 215	156
Предоплата за рекламные услуги	506	1 661
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	30	51
Расчеты с персоналом	14	42
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	-	80
Прочие	59	276
Итого прочие нефинансовые активы	28 620	14 398
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 11)	(381)	(499)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	28 239	13 899
Страховые активы	2 679	1 616
Итого прочие активы	40 938	24 480

26. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

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

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 декабря 2020 г. в статье был отражен авансовый платеж за приобретение доли в ООО «Центр развития экономики» на сумму 2,7 млрд руб. (Прим. 34).

«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.

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».

На 30 сентября 2021 г. оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам формируется, в основном, за счет:

- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 678 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 567 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 151 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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 15)	12 876	21 105
Обязательства по договорам аренды	7 208	4 142
Обязательства перед персоналом	5 686	3 661
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 770	1 700
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 605	3
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 28)	2 279	1 508
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	350	564
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	43	62
Прочие финансовые обязательства	128	-
Итого прочие финансовые обязательства	35 945	32 745
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 28)	5 380	3 470
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	3 699	2 633
НДС к уплате	2 461	769
Резервы по прочим операциям	1 200	-
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 027	805
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 29)	913	385
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	845	545
Авансы, полученные от лизингополучателей	625	419
Доходы будущих периодов	618	16
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 28)	303	267
Прочие нефинансовые обязательства	61	112
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 132	9 421
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	29 021	5 072
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	641	119
Итого обязательства по операциям страхования	29 662	5 191
Итого прочие обязательства	82 739	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 девять месяцев 2021 года в основном связано с приобретением Совкомбанком доли в АО СК «Совкомбанк Жизнь» (Прим. 34).

27. Капитал

На 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая, в том числе количество собственных выкупленных акций составляет 675 000 002 штук. Количество акций в обращении на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. составляет 19 019 045 873 штук.

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.

27. Капитал (продолжение)

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за девять месяцев 2021 года, составила 6 567 млн руб., 0,35 руб. на одну акцию (за девять месяцев 2020 года дивиденды Совкомбанком не выплачивались).

За девять месяцев 2021 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 198 млн руб. (за девять месяцев 2020 года: 414 млн руб.).

Прибыль на акцию

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

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

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

	За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	41 180	21 174
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(1 253)	(1 158)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	39 927	20 016
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,1
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	2,10	1,05

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 года Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 43 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату выкупа).

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 года 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.

27. Капитал (продолжение)

Выпущенные бессрочные субординированные облигации (продолжение)

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

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 за девять месяцев 2021 года составила 1 570 млн руб. (за девять месяцев 2020 года: 1 485 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:

Сумма согласно договору*	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	340 137	529 542
Банковские гарантии	281 287	194 571
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	150 929	103 064
	772 353	827 177
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(5 380)	(3 470)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 279)	(1 508)
Резервы по досудебным разбирательствам	(303)	(267)
	(7 962)	(5 245)

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

На 30 сентября 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 244 531 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.).

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

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выданных:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	30 сентября 2021 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2020 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	7 764	94 948	9 325	122 216
0,5-1 млн руб.	4 450	6 163	4 754	6 613
1-10 млн руб.	32 423	10 801	27 436	9 594
10-100 млн руб.	82 735	2 740	59 454	1 979
Более 100 млн руб.	117 159	485	73 511	325
	244 531	115 137	174 480	140 727

28. Договорные обязательства (продолжение)

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано):

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	249	249
Создание за период	290	290
Полученные в результате объединения бизнеса	15	15
Остаток на 30 сентября 2021 г. (Прим. 26)	554	554

<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	358	358
Полученные в результате объединения бизнеса	108	108
Остаток на 30 сентября 2021 г. (Прим. 26)	1 725	1 725

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

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

<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	360	360
Остаток на 30 сентября 2020 г.	1 150	1 150

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».

29. Условные обязательства (продолжение)

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

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем открытых торгов по продаже акций банка АО КБ «Пойдём!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка АО КБ «Пойдём!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ подали иск об оспаривании продажи на открытых торгах акций банка АО КБ «Пойдём!» Совкомбанку. В марте 2018 года Арбитражный суд города Москвы оставил в силе результаты аукциона. Решение Арбитражного суда города Москвы было оставлено в силе судом апелляционной (в мае 2018 года) и кассационной инстанций (в июле 2018 года). В феврале 2019 года Верховный Суд РФ удовлетворил жалобу миноритарных кредиторов, отменив судебные акты первой, апелляционной и кассационной инстанций и вернул дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав на необходимость более полного исследования всех предоставляемых сторонами доказательств в их совокупности. В связи с обжалованиями процессуальных определений и ограничением работы судов в период пандемии, рассмотрение дела было отложено. 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 была назначена судебная экспертиза. 19 ноября 2021 г. Апелляционная инстанция отменила определение, вынесенное Арбитражным судом города Москвы и вынесла новое постановление об отказе в удовлетворении требований миноритарных кредиторов в полном объеме. Ожидается обжалование этого постановления миноритарными кредиторами в кассационной инстанции и Верховном Суде. 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.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

	<i>За три месяца по 30 сентября (не аудировано)</i>		<i>За девять месяцев по 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Члены Наблюдательного совета	183	170	539	625
Правление	295	267	883	747
(Доходы)/расходы по опционной программе	44	399	(28)	585
	522	836	1 394	1 957

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. За девять месяцев 2021 года восстановление ранее признанных расходов составило 28 млн руб. и было представлено в статье «Расходы на персонал» (Прим. 9).

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2021 г. (не аудировано):

	<i>СКП⁽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	1 980	–	529	10 358	2 064	14 931
Резерв под обесценение	–	–	(7)	(223)	(44)	(274)
Кредиты за вычетом резерва	1 980	–	522	10 135	2 020	14 657
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2 544	–	2 544
Срочные депозиты в банках	–	–	–	–	505	505
Резерв под обесценение	–	–	–	–	(1)	(1)
Срочные депозиты в банках, за вычетом резерва	–	–	–	–	504	504
Депозиты	–	–	920	–	2 532	3 452
Текущие счета	122	–	885	46	3 241	4 294
Прочие обязательства	–	–	1 595	–	–	1 595
Договорные обязательства и гарантии выданные	4 223	–	306	1 551	1 296	7 376
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	525	5 056	3 450	9 031

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

	<i>СКП⁽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.

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев по 30 сентября 2021 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>СКП⁽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	38	–	20	290	80	428
Процентные доходы по срочным депозитам в банках	–	–	–	–	23	23
Процентные расходы по депозитам	–	–	(13)	–	(92)	(105)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(6)	(220)	(35)	(261)
Расходы по кредитным убыткам срочных депозитов в банках	–	–	–	–	(1)	(1)
Комиссионные доходы	1	–	17	2	22	42
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	3	–	–	–	1	4
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(24)	(1)	(4)	(29)
Прочие доходы	–	–	–	3	–	3

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

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

- (1) СКП – Международная компания акционерное общество «Совко Капитал Партнерс», 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. В данный список также включаются ассоциированные компании, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IAS) 28.18 (Прим. 15).
- (5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

В течение девяти месяцев 2020 года Группа проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Совко Капитал Партнерс. 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 и инвестиционной недвижимости:

- ▶ 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.

Долговые и долевыми ценные бумаги

Справедливая стоимость долговых и долевыми ценных бумаг, не имеющих котировок либо цен на открытом рынке, 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 географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. В частности, оценка справедливой стоимости долевыми ценными бумагами была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов с необходимыми дополнительными корректировками, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг с использованием исключительно наблюдаемых на рынке данных, предполагает расчет на базе модели дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости используется метод дисконтированных денежных потоков, а также сравнительный метод. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовой доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

31. Справедливая стоимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Сравнительный метод предполагает использование стоимости, полученной путем сравнения актива с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, по которым имеется информация об их рыночной цене. Сравнительный подход применяется, если оцениваемый актив или по существу аналогичные активы активно обращаются на рынке, существуют часто совершаемые и/или недавно наблюдавшиеся сделки с ними. В случае изменения вводных данных, использованных при оценке, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости может измениться существенно.

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.

Иерархия справедливой стоимости

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 30 сентября 2021 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 568	126 797	1 489	338 854
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 150	1 713	70 654	172 517
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	7 284	7 284
Инвестиционная собственность	–	–	3 331	3 331
Прочие финансовые активы	–	1 844	–	1 844
Прочие нефинансовые активы	21 720	–	–	21 720
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Текущие счета и депозиты клиентов	–	13 134	–	13 134
Производные финансовые обязательства	–	12 875	–	12 875
Субординированная задолженность	6 677	–	–	6 677
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	6 988	–	6 988
Оценка справедливой стоимости с использованием				
	<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>	<i>Итого млн руб.</i>
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

31. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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 30 сентября 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.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 30 сентября 2021 г. млн руб.
Финансовые активы												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 504	53	-	2	-	(6)	(64)	-	-	-	-	1 489
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 533	3 289	9 144	-	506	-	(25 801)	671	(143)	3 976	(8 521)	70 654
Итого финансовые активы уровня 3	89 037	3 342	9 144	2	506	(6)	(25 865)	671	(143)	3 976	(8 521)	72 143

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев 2021 года в сумме 3 289 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 216 млн руб.

В течение девяти 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.

Также за указанный период времени 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 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости общей балансовой стоимостью 3 976 млн. руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке.

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

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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 девять месяцев по 30 сентября 2021 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	4 434	(1 092)	3 342	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:

<i>30 сентября 2021 г. (не аудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 466	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансы	23	Дисконтированные денежные потоки с использованием дивидендной модели	Изменение рыночной доли субъекта оценки	От -2% до 2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i> Финансы	58 231	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 21,7% до 26,4% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i> Финансы	11 932	Дисконтированные денежные потоки с использованием дивидендной модели	Изменение рыночной доли субъекта оценки	От -2% до 2%
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	3 331	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	7 284	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)

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				
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	102	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
	3 539	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

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

	30 сентября 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	1 489	От (11) млн руб. до 11 млн руб.	1 505	От (14) млн руб. до 14 млн руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	58 231	От (153) млн руб. до 93 млн руб.	86 899	От (337) млн руб. до 503 млн руб.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Финансы	11 932	От (920) млн руб. до 999 млн руб.	-	-

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и относящихся к отраслям информационных технологий и рейтинговых агентств, незначительно.

31. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за девять месяцев по 30 сентября 2021 г. и за 2020 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За девять месяцев по 30 сентября 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	8 074	1 206
Корпоративные облигации	6 572	9 383
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 764	5 570
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	20 410	16 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	164	-
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	164	-

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 девять месяцев по 30 сентября 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	6 109	362
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 285	-
Корпоративные облигации	2 411	2 931
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	13 805	3 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	-	101
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	-	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.

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	174 869	174 869	–	148 886	148 886	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 875	11 875	–	7 559	7 559	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 917	42 132	215	51 115	51 648	533
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 093 201	1 094 706	1 505	711 112	723 552	12 440
Прочие активы	8 176	8 176	–	8 264	8 264	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	11 835	11 835	–	1 802	1 802	–
Депозиты и счета банков	218 981	219 144	(163)	154 579	154 839	(260)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 248 726	1 248 080	646	998 593	999 817	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 687	62 725	(38)	37 757	38 066	(309)
Прочие заемные средства	23 607	27 756	(4 149)	21 880	26 903	(5 023)
Субординированная задолженность	23 123	25 062	(1 939)	23 000	24 792	(1 792)
Прочие обязательства	23 070	23 070	–	11 640	11 640	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(3 923)			4 365

32. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 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	157 846	5 912	11 111	174 869
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 875	–	–	11 875
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	9 477	23 462	6 609	39 548
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	2 369	–	2 369
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	113 040	84 874	1 160	199 074
- обремененные залогом по договорам «репо»	85 052	44 071	10 657	139 780
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	161 745	683	1 723	164 151
- обремененные залогом по договорам «репо»	270	8 096	–	8 366
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	901 174	142 860	49 167	1 093 201
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	684	–	–	684
Инвестиционная собственность	3 331	–	–	3 331
Основные средства и нематериальные активы	17 049	–	–	17 049
Активы в форме права пользования	6 868	–	–	6 868
Гудвилл	3 712	–	–	3 712
Текущий актив по налогу на прибыль	1 268	–	–	1 268
Отложенный налоговый актив	6 294	–	–	6 294
Прочие активы	40 209	369	360	40 938
Итого активы	1 519 894	312 696	80 787	1 913 377
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	11 835	–	–	11 835
Депозиты и счета банков	91 909	116 634	10 438	218 981
Текущие счета и депозиты клиентов	1 086 020	120 850	41 856	1 248 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 754	21 932	1	62 687
Прочие заемные средства	23 607	–	–	23 607
Отложенное налоговое обязательство	4 247	–	–	4 247
Текущая задолженность по налогу на прибыль	91	–	–	91
Субординированная задолженность	7 156	22 644	–	29 800
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	6 988	–	6 988
Прочие обязательства	67 271	15 364	104	82 739
Итого обязательства	1 332 890	304 412	52 399	1 689 701
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2021 г.	187 004	8 284	28 388	223 676
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 сентября 2021 г.	465	27 131	(27 596)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 30 сентября 2021 г.	187 469	35 415	792	223 676
Бессрочные субординированные облигации	–	30 927	–	30 927
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 30 сентября 2021 г.	187 469	4 488	792	192 749
Обязательства кредитного характера	491 337	22 349	14 136	527 822

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, учитываемые методом долевого участия	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 30 сентября 2021 г. (не аудировано):

	Ценные бумаги, переоценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 15)	Средства, размещенные в банках (Прим. 14)	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 14)	Кредиты клиентам (Прим. 17)	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 17)	Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 18)	Итого	%
Физические лица	-	-	-	489 932	-	-	489 932	29,3%
Малые предприятия и прочие клиенты	-	-	-	152 784	-	-	152 784	9,2%
Государственные и муниципальные образования	20 176	-	-	12 421	6 464	88 830	127 891	7,7%
Государственные финансовые институты развития	7 417	-	-	39 748	-	61 775	108 940	6,5%
Банки	52 146	38 448	3 788	-	-	-	94 382	5,7%
Транспорт	57 349	-	-	19 970	1 500	-	78 819	4,7%
Строительство	10 824	-	-	59 248	2 593	-	72 665	4,3%
Промышленное производство	16 699	-	-	45 139	7 029	991	69 858	4,2%
Торговля	6 289	-	-	59 184	-	-	65 473	3,9%
Лизинг	51 836	-	-	5 358	4 416	-	61 610	3,7%
Добыча полезных ископаемых	16 429	-	-	39 834	-	379	56 642	3,4%
Энергетика	10 690	-	-	43 796	-	371	54 857	3,3%
Металлургия	9 711	-	-	24 064	5 828	-	39 603	2,4%
Прочие финансовые институты	5 509	-	-	25 085	-	288	30 882	1,8%
Инфраструктура	21 375	-	-	1 879	-	7 126	30 380	1,8%
Нефтехимия	14 667	-	-	9 661	4 947	-	29 275	1,8%
Коммерческая недвижимость	539	-	-	24 918	-	-	25 457	1,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	10 294	-	-	4 828	-	334	15 456	0,9%
Услуги	1 469	-	-	12 665	-	-	14 134	0,8%
Химическая и фармацевтическая промышленность	4 306	-	-	8 783	-	-	13 089	0,8%
Жилая недвижимость	1 474	-	-	10 221	-	-	11 695	0,7%
Телекоммуникации	7 120	-	-	2 958	-	-	10 078	0,6%
Информационные технологии	1 022	-	-	3 392	-	-	4 414	0,3%
Диверсифицированные холдинги	2 364	-	-	-	538	-	2 902	0,2%
Страхование	2 147	-	-	-	-	-	2 147	0,1%
Прочие сектора	73	-	-	7 181	-	-	7 254	0,4%
	331 925	38 448	3 788	1 103 049	33 315	160 094	1 670 619	100,0%

33. Отраслевая структура активов (продолжение)

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

	Ценные бумаги, переоценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 15)	Средства, размещенные в банках (Прим. 14)	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 14)	Кредиты клиентам (Прим. 17)	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 17)	Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 18)	Итого	%
Физические лица	-	-	-	320 793	-	-	320 793	24,5%
Государственные финансовые институты развития	14 048	-	-	37 742	75	87 903	139 768	10,7%
Государственные и муниципальные образования	29 863	-	-	8 806	8 464	64 563	111 696	8,5%
Банки	36 751	40 451	10 810	-	-	-	88 012	6,7%
Малые предприятия и прочие клиенты	-	-	-	85 775	-	-	85 775	6,5%
Транспорт	61 869	-	-	11 630	9 411	-	82 910	6,3%
Добыча полезных ископаемых	22 520	-	-	38 979	6 369	384	68 252	5,2%
Лизинг	47 801	-	-	3 442	8 174	-	59 417	4,5%
Промышленное производство	15 275	-	-	24 685	7 010	2 234	49 204	3,7%
Нефтехимия	33 527	-	-	9 313	6 363	-	49 203	3,7%
Торговля	11 523	-	-	25 356	-	-	36 879	2,8%
Энергетика	13 226	-	-	21 972	145	424	35 767	2,7%
Металлургия	8 813	-	-	19 803	6 934	-	35 550	2,7%
Инфраструктура	16 973	-	-	1 895	7 905	-	26 773	2,0%
Строительство	8 305	-	-	9 036	4 385	-	21 726	1,7%
Прочие финансовые институты	8 868	-	-	8 955	-	-	17 823	1,4%
Химическая и фармацевтическая промышленность	3 990	-	-	11 122	-	-	15 112	1,2%
Услуги	3 174	-	-	9 774	-	-	12 948	1,0%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 151	-	-	1 285	-	356	12 792	1,0%
Коммерческая недвижимость	1 590	-	-	10 413	-	-	12 003	0,9%
Телекоммуникации	7 430	-	-	3 204	-	-	10 634	0,8%
Жилая недвижимость	552	-	-	8 059	-	-	8 611	0,7%
Диверсифицированные холдинги	1 589	-	-	101	723	-	2 413	0,2%
Информационные технологии	364	-	-	1 817	-	-	2 181	0,2%
Страхование	1 841	-	-	-	-	-	1 841	0,1%
Прочие сектора	-	-	-	3 475	-	-	3 475	0,3%
	361 043	40 451	10 810	677 432	65 958	155 864	1 311 558	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:

	<u>млн руб.</u>
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
	<u>млн руб.</u>
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 девять месяцев по 30 сентября 2021 г. составил 463 млн руб., процентные доходы – 1 151 млн руб. и непроцентные доходы – (22) млн руб.

Приобретение ПАО КБ «Восточный»

8 апреля 2021 г. («Дата приобретения») Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 88,1% в ПАО КБ «Восточный» (далее – «Восточный») у его ключевых акционеров. Также было сделано обязательное предложение по выкупу оставшихся акций у неконтролирующих акционеров, по которому в августе 2021 года Совкомбанк выкупил 11,7% акций за 1 285 млн руб.

Приобретение банка Восточный нацелено на усиление позиций Совкомбанка на Дальнем Востоке Российской Федерации.

В апреле 2021 года Совкомбанк произвел докапитализацию Восточного из собственных средств на 3 млрд руб. Данная мера позволила Восточному выполнять все нормативы по капиталу.

34. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ПАО КБ «Восточный» (продолжение)

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

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	11 666
Обязательные резервы в Банке России	1 005
Средства, размещенные в банках	24 420
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 172
Кредиты клиентам	87 736
Инвестиции в ассоциированные компании	168
Инвестиционная недвижимость	3 218
Основные средства	4 824
Активы в форме права пользования	1 159
Отложенные налоговые активы	5 716
Прочие активы	4 758
Итого активов	177 141
Обязательства	
Средства банков	8 160
Средства клиентов	142 295
Прочие заемные средства	286
Выпущенные долговые бумаги	24
Прочие обязательства	8 142
Итого обязательств	158 907
Идентифицируемые чистые активы	18 234
	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	8 729
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(18 234)
Доля неконтролирующих акционеров	6 881
Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)	2 624

Группа признала доход от выгодного приобретения ПАО КБ «Восточный» в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов, поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ПАО КБ «Восточный» превысила стоимость переданного вознаграждения. Доход от выгодного приобретения на Дату приобретения составил 2 624 млн руб., что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

Помимо дохода от выгодного приобретения в сумме 2 624 млн руб. на совокупный доход Группы оказали влияние следующие эффекты от объединения бизнеса:

- ▶ совокупный доход ПАО КБ «Восточный» с даты объединения бизнеса по 30 сентября 2021 г. в сумме 5 389 млн руб.,
- ▶ резервы под ОКУ по приобретенному кредитному портфелю ПАО КБ «Восточный» на дату объединения бизнеса в сумме (3 674) млн руб.

На дату объединения бизнеса договорная сумма кредитов клиентам до вычета оценочных резервов под ОКУ Восточного составляла 127 616 млн руб.

Статья «Доля неконтролирующих акционеров» состоит из 11,9% доли, принадлежащей неконтролирующим акционерам, и бессрочного субординированного долга Восточного.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в Восточном по справедливой стоимости. Справедливая стоимость 11,9% неконтролирующих долей участия в Восточном в сумме 1 285 млн руб. была оценена на основании обязательного предложения по выкупу оставшихся акций у неконтролирующих акционеров (выкуп состоялся в августе 2021 года).

34. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ПАО КБ «Восточный» (продолжение)

Бессрочный субординированный долг представляет собой бессрочные субординированные облигации, справедливая стоимость которых на Дату объединения бизнеса составляет 5 596 млн руб. Оценка справедливой стоимости бессрочных субординированных облигаций основана на ценах сделок, совершенных на рынке между независимыми сторонами.

В составе прочих обязательств ПАО КБ «Восточный» в рамках предварительного распределения цены приобретения Группа признала 0,5 млрд руб. резервов под судебные разбирательства. В настоящий момент Группа проводит анализ возможных последствий и оценивает вероятность потенциального исхода по данным вопросам. В будущем сумма может быть уточнена.

С даты приобретения вклад ПАО КБ «Восточный» в прибыль Группы за девять месяцев по 30 сентября 2021 г. составил 6 331 млн руб., процентные доходы – 15 543 млн руб. и непроцентные доходы – 1 877 млн руб.

Приобретение АО «Центр развития экономики»

В апреле 2021 года дочерняя компания Группы ООО «РТС-Тендер» закрыла сделку по приобретению 100% акций АО «Центр развития экономики».

АО «Центр развития экономики» (далее – «ЦРЭ») – российская компания, 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.

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

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	772
Требования по отложенному налогу на прибыль	30
Нематериальные активы	651
Прочие активы	61
Итого активов	1 514
Обязательства	
Средства клиентов	39
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	451
Итого обязательств	490
Идентифицируемые чистые активы	1 024
	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 857
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(1 024)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	1 833

С даты приобретения вклад компании АО «Центр развития экономики» в прибыль Группы за девять месяцев по 30 сентября 2021 г. составил 168 млн руб., непроцентные доходы – 620 млн руб.

Приобретение факторинговой группы Национальной Факторинговой Компании

В июле 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% ООО «ГК «НФК» у ООО «Финансовой корпорации НИКойл».

В результате интеграции:

- ▶ АО Банк НФК в составе Группы Совкомбанка планирует наращивать темпы роста бизнеса и повышать качество обслуживания и факторинговых продуктов.
- ▶ Компания «НФК-Премиум» станет частью «Совком Факторинг», и таким образом объединенная компания войдет в пятерку крупнейших факторинговых компаний страны.

34. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение факторинговой группы Национальной Факторинговой Компании (продолжение)

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «ГК «НФК» на дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 738
Обязательные резервы в Банке России	7
Кредиты клиентам	28 631
Основные средства	14
Нематериальные активы	1 306
Активы в форме права пользования	25
Отложенные налоговые активы	291
Прочие активы	186
Итого активов	<u>32 198</u>
Обязательства	
Средства банков	27 142
Прочие обязательства	552
Итого обязательств	<u>27 694</u>
Идентифицируемые чистые активы	<u>4 504</u>
	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	4 504
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	<u>(4 504)</u>
Гудвилл, возникший в результате приобретения	<u>-</u>

С даты приобретения вклад компании ООО «ГК «НФК» в прибыль Группы за девять месяцев по 30 сентября 2021 г. составил 416 млн руб., процентные доходы – 633 млн руб. и непроцентные доходы – 13 млн руб.

Приобретение Совком Лондон Лимитед

В сентябре 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 90,1% ФинЭкс Лондон Лимитед у FINEX HOLDING BVI L.P. и довел свою долю до 100%.

В ноябре 2021 года компания ФинЭкс Лондон Лимитед сменила название на Совком Лондон Лимитед.

Покупка продиктована стратегическим намерением Совкомбанка расширить предложение инвестиционных инструментов для своих клиентов на основе накопленного опыта управления активами на международном рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Совком Лондон Лимитед на Дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	19
Основные средства	1
Нематериальные активы	3
Прочие активы	103
Итого активов	<u>126</u>
Обязательства	
Прочие обязательства	41
Итого обязательств	<u>41</u>
Идентифицируемые чистые активы	<u>85</u>

34. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение Совком Лондон Лимитед (продолжение)

	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	304
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	<u>(85)</u>
Гудвилл, возникший в результате приобретения	<u>219</u>

С даты приобретения вклад компании Совком Лондон Лимитед в прибыль Группы за девять месяцев по 30 сентября 2021 г. составил (22) млн руб. и непроцентные доходы – 2 млн руб.

В продолжение приобретения Совком Лондон Лимитед Группе перешел контроль над паевым инвестиционным фондом Фонд Совком Хай Йилд Фанд (Sovcom USD High Yield Fund), зарегистрированным в Ирландии и регулируемым Центральным Банком Ирландии. Группа консолидировала Фонд Совком Хай Йилд Фанд в связи с получением контроля.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Фонд Совком Хай Йилд Фанд на дату консолидации составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	21
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 097
Прочие активы	<u>4</u>
Итого активов	<u>15 122</u>
Обязательства	
Прочие обязательства	<u>3 093</u>
Итого обязательств	<u>3 093</u>
Идентифицируемые чистые активы	<u>12 029</u>

	<u>млн руб.</u>
Закрытие ранее существующих отношений, учитываемых в статье «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	5 041
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату консолидации	<u>(12 029)</u>
Доля неконтролирующих акционеров, учитываемая в составе обязательств	<u>6 988</u>
Гудвилл, возникший в результате приобретения	<u>-</u>

Если бы объединения бизнеса произошли в начале года, прибыль Группы за девять месяцев 2021 года составила бы 42 950 млн руб., процентные доходы – 139 012 млн руб. и непроцентные доходы – 35 111 млн руб.

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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Базовый капитал	186 516	154 455
Добавочный капитал	25 818	26 216
Капитал 1-го уровня	212 334	180 671
Капитал 2-го уровня	29 387	29 603
Итого капитал	241 721	210 274
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 442 026	1 075 670
Операционный риск	138 307	138 307
Рыночный риск	110 102	130 833
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 690 435	1 344 810
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	11,0%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,6%	13,4%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,3%	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 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Совкомбанк Секьюритиз Лимитед (предыдущее название 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%
СК «Совкомбанк Жизнь» АО	Дочерняя компания	100,0%	–
«Совкомбанк Технологии» ООО	Дочерняя компания	100,0%	–
«Септем Капитал» ООО	Дочерняя компания	100,0%	74,9%
«Совкомбанк Управление Активами» ООО	Дочерняя компания	100,0%	–
«ГК «НФК» ООО	Дочерняя компания	100,0%	–
Совком Лондон Лимитед (включая Фонд Совком Хай Йилд Фанд)	Дочерняя компания	100,0%	–
«Совкомбанк Страхование» АО	Дочерняя компания	99,9%	99,9%
КБ «Восточный» ПАО	Дочерняя компания	99,8%	–
«РТС-Холдинг» АО	Дочерняя компания	52,2%	52,2%
«РТС-Тендер» ООО	Дочерняя компания	52,2%	52,2%
«Центр развития экономики» АО	Дочерняя компания	52,2%	–
«Костромской завод автокомпонентов» АО	Ассоциированная	48,3%	40,1%
«Авиационные технологии связи» ООО	Ассоциированная	25,0%	25,0%
«Сбондс.ру» ООО	Ассоциированная	24,9%	24,9%
«Евразийский банк» АО	Дочерняя компания	–	100,0%
«ОНЕЙ БАНК» ООО	Дочерняя компания	–	100,0%
«Санкт-Петербургская биржа» ПАО (на 31 декабря 2020 г.)	Ассоциированная	н/п	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.

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.

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%.

Присоединение АО «Евразийский банк»

29 апреля 2021 г. Общим собранием акционеров Банка было принято решение о присоединении к нему АО «Евразийский банк» для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. Все юридические права и обязанности АО «Евразийский банк» перешли к Совкомбанку. Присоединение не оказало эффекта на консолидированные финансовые показатели.

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

Приобретение ООО «Совкомбанк Управление Активами»

26 мая 2021 г. Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% долей в ООО УК «Восточный Капитал» у АО КБ «Модульбанк». После приобретения проведен ребрендинг компании, новое наименование – ООО «Совкомбанк Управление Активами».

Приобретение ООО «Совкомбанк Управление Активами» не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

На базе приобретенной компании Совкомбанк планирует развивать бизнес по управлению активами, включая создание паевых инвестиционных фондов, доверительное управление активами клиентов и институциональных инвесторов.

37. События после отчетной даты

Приобретение компании ООО «Бэст2Пэй»

В октябре 2021 года Группа закрыла сделку по приобретению за 44,9 млн долл. США (3,2 млрд руб. по курсу на дату приобретения) 100% долей в ООО «Бэст2Пэй».

Best2pay – открытая финансовая платформа; ключевое направление бизнеса – платежные сервисы для банков, финансовых организаций, финтех-компаний и маркетплейсов по модели White Label.

Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы ООО «Бэст2Пэй».

Увеличение доли в капитале ООО «Сбондс.ру» до 39,6%

В октябре 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 14,7% долей в ООО «Сбондс.ру» за 58 млн руб. и довел свою долю в ассоциированной компании до 39,6%.

Увеличение доли в капитале ПАО КБ «Восточный» до 100%

В октябре 2021 года Совкомбанк в рамках обязательного предложения произвел выкуп у неконтролирующих акционеров 0,2% акций ПАО КБ «Восточный» за 25,2 млн руб. и довел свою долю в банке до 100%.

Размещение бессрочных субординированных еврооблигаций

В ноябре 2021 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (21,8 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,6% годовых (ISIN: REGS XS2393688598 / 144a US84605LAB27).

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 75 листа(ов)