

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

Август 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	17
5. Комиссионные доходы	18
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	18
7. Прочие операционные доходы	19
8. Прочая небанковская деятельность	19
9. Расходы на персонал	20
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
11. Прочее обесценение и резервы	20
12. Расход по налогу на прибыль	21
13. Денежные средства и их эквиваленты	22
14. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
15. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
16. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	27
17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	28
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	43
25. Субординированная задолженность	44
26. Прочие активы и прочие обязательства	45
27. Капитал	47
28. Договорные обязательства	49
29. Условные обязательства	50
30. Операции со связанными сторонами	52
31. Справедливая стоимость	54
32. Структура баланса по валютам	61
33. Отраслевая структура активов	63
34. Объединение бизнеса	64
35. Достаточность капитала	67
36. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	69
37. События после отчетной даты	70

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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

Мы 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.

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»

30 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

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

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

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

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.

	Прим.	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (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	37 891	24 790	65 736	49 022
Прочие процентные доходы	4	7 966	8 297	15 417	15 107
Процентные расходы	4	(15 304)	(13 585)	(28 201)	(25 986)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(722)	(261)	(1 302)	(1 025)
Чистый процентный доход		29 831	19 241	51 650	37 118
Расходы по кредитным убыткам	14, 17, 18, 28	(4 769)	(5 981)	(7 250)	(11 497)
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю ПАО КБ «Восточный»	17, 34	(3 674)	—	(3 674)	—
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		21 388	13 260	40 726	25 621
Комиссионные доходы	5	11 532	6 873	19 591	14 692
Комиссионные расходы		(2 299)	(1 750)	(4 798)	(3 552)
Чистый комиссионный доход		9 233	5 123	14 793	11 140
Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(31)	22 258	(5 796)	(8 332)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	484	56	1 769	242
Чистая(ый) прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(432)	28	(295)	29
Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	6	2 364	(3 162)	4 645	4 151
Прочее обесценение и резервы	11	143	(170)	(9)	(808)
Доля в прибыли совместных предприятий		—	5	—	6
Прочие операционные доходы	7	3 632	125	4 625	762
Операционные доходы		36 781	37 523	60 458	32 811
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	8	3 694	1 502	7 044	2 747
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(3 312)	(1 259)	(5 720)	(2 447)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		382	243	1 324	300
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(2)	—	(2)	—
Расходы на персонал	9	(10 041)	(6 722)	(17 473)	(12 531)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(7 242)	(4 029)	(12 375)	(8 267)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		19 878	27 015	31 932	12 313
Расход по налогу на прибыль	12	(3 489)	(5 416)	(5 728)	(2 462)
Прибыль за отчетный период		16 389	21 599	26 204	9 851
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		16 280	21 476	25 988	9 651
- неконтрольную долю участия		109	123	216	200
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	27	0,83	1,10	1,32	0,47
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		(148)	1 919	(4 893)	502
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(121)	32	(43)	71
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка					
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		362	—	362	—
Переоценка зданий за вычетом налогов		—	(4)	—	(4)
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов		93	1 947	(4 574)	569
Итого совокупный доход		16 482	23 546	21 630	10 420
Совокупный доход, приходящийся на:					
- акционеров Банка		16 373	23 423	21 414	10 220
- неконтрольную долю участия		109	123	216	200

Утверждено 30 августа 2021 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правленияГ-н Дмитрий Барышников
Финансовый директорГ-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 июня 2021 г.**

		30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прим.			
Активы			
	13	185 307	148 886
Денежные средства и их эквиваленты		11 799	7 559
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	14	46 979	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	7 756	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	15	236 634	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	112 064	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	18	168 167	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	14 177	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	17	974 470	697 268
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	23 245	13 844
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	16	279	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании		686	646
Инвестиционная собственность		3 247	102
Основные средства и нематериальные активы		15 786	10 895
Активы в форме права пользования	20	6 187	3 789
Гудвилл		3 494	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль		824	96
Отложенный налоговый актив		6 774	532
Прочие активы	26	36 297	24 480
		1 854 172	1 483 360
Итого активы			
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	21	2 535	1 802
Депозиты и счета банков	22	202 571	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1 253 163	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	54 770	37 757
Прочие заемные средства	24	23 755	21 880
Отложенное налоговое обязательство		3 137	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль		127	632
Субординированная задолженность	25	29 182	29 765
Прочие обязательства	26	78 026	47 357
		1 647 266	1 295 071
Итого обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	27	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	27	(5 211)	(5 211)
Прочие вклады в капитал		25 770	25 842
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 594)	980
Бессрочные субординированные облигации	27	25 679	26 216
Резерв на переоценку зданий		452	452
Нераспределенная прибыль		153 541	136 011
		198 606	186 259
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка			
Неконтрольные доли участия		8 300	2 030
		206 906	188 289
Итого капитал			
		1 854 172	1 483 360
Итого капитал и обязательства			

Утверждено 30 августа 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.

	<i>Прим.</i>	За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
		2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		42 324	17 176
Увеличение операционных активов		(223 386)	(327 759)
Увеличение операционных обязательств		160 084	288 025
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(20 978)	(22 558)
Налог на прибыль уплаченный		(5 715)	(5 506)
Денежные потоки от операционной деятельности		(26 693)	(28 064)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		54 363	18 168
Денежные потоки от финансовой деятельности		10 204	17 744
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		37 874	7 848
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 453)	4 364
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		148 886	107 761
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13	185 307	119 973

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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.	Бессрочные субординированные кредиты млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2020 г.	1 969	–	25 082	404	(161)	6 191	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	9 651	9 651	200	9 851
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	(4)	573	–	–	569	–	569
Итого совокупный доход	–	–	–	(4)	573	–	9 651	10 220	200	10 420
Дивиденды (Прим. 27)	–	–	–	–	–	–	–	–	(150)	(150)
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)	–	–	–	–	–	3 174	(3 174)	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 27)	–	–	–	–	–	–	(923)	(923)	–	(923)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	89	89	–	89
Выкуп обыкновенных акций (Прим. 27)	–	(5 211)	–	–	–	–	–	(5 211)	–	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 30)	–	–	186	–	–	–	–	186	–	186
Приобретение дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	–	151	151
На 30 июня 2020 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 268	400	412	24 816	109 211	156 865	2 232	159 097
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	–	–	–	–	–	–	25 988	25 988	216	26 204
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	–	(4 574)	–	–	(4 574)	–	(4 574)
Итого совокупный доход	–	–	–	–	(4 574)	–	25 988	21 414	216	21 630
Дивиденды (Прим. 27)	–	–	–	–	–	–	(6 567)	(6 567)	(198)	(6 765)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 27)	–	–	–	–	–	(537)	537	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 27)	–	–	–	–	–	–	(1 053)	(1 053)	–	(1 053)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	(90)	(90)	–	(90)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 30)	–	–	(72)	–	–	–	–	(72)	–	(72)
Приобретение бизнеса	–	–	–	–	–	–	–	–	6 252	6 252
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия (Прим. 37)	–	–	–	–	–	–	(1 285)	(1 285)	–	(1 285)
На 30 июня 2021 г. (не аудировано)	1 969	(5 211)	25 770	452	(3 594)	25 679	153 541	198 606	8 300	206 906

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 671 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 7,1 миллиону розничных клиентов покупать в 208 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 июня 2021 г. у Группы 2 942 офисов, расположенных в 1 037 населенных пунктах в 77 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: 2 334 офисов, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации).

На 30 июня 2021 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 5 659 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2020 г.: 4 363 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 июня 2021 г. Группа обслуживает 11,9 миллионов клиентов: 11,1 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 июня 2021 г. составляет 24 466 человек (на 31 декабря 2020 г.: 16 905 человек).

1. Введение (продолжение)

Акционеры

<i>Акционеры</i>	<i>Доля участия, % 30 июня 2021 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2020 г.</i>
Sovco Capital Partners S.à r.l.	86,5%	86,5%
Прочие бенефициары	10,1%	10,1%
Собственные выкупленные акции	3,4%	3,4%
Общая доля участия	100%	100%

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

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

15 июня 2021 г. акционеры Sovco Capital Partners S.à r.l. утвердили решение о переносе юридического адреса из Люксембурга в Российскую Федерацию. Полное наименование Компании на русском языке: Международная компания акционерное общество «Совко Капитал Партнерс». На момент выпуска отчетности Компания ожидает регистрации в Российской Федерации.

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

Распределение Прочих бенефициаров представлено в таблице ниже:

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 30 июня 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);
- ▶ Жозель Лотье (Независимый директор);
- ▶ Регина Фон Флемминг (Независимый директор);
- ▶ Дмитрий Гусев (Председатель Правления Банка);
- ▶ Михаил Клюкин (один из конечных собственников Банка);
- ▶ Алексей Фисун (один из конечных собственников Банка);
- ▶ Дмитрий Хотимский (Главный инвестиционный директор Банка);
- ▶ Сергей Хотимский (Первый заместитель Председателя Правления Банка).

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

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

Анатолий Браверман, Николай Варма, Жозель 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 шести 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, в том числе в связи со стабилизацией ситуации с COVID-19.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Группа подготовила данную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г.

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.

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

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

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

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

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

3. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

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

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

За шесть месяцев по 30 июня 2021 г. (не аудировано)					
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	41 820	16 755	22 578	–	81 153
Комиссионные доходы	13 755	5 683	153	–	19 591
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	1 769	–	1 769
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(12)	810	3 847	–	4 645
Прочие операционные доходы	17	202	4 404	–	4 623
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	6 084	–	960	–	7 044
Выручка по операциям между сегментами	2 877	6 388	–	(9 265)	–
Итого выручка	64 541	29 838	33 711	(9 265)	118 825
Расходы					
Процентные расходы	(10 305)	(10 920)	(6 976)	–	(28 201)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 147)	(155)	–	–	(1 302)
Комиссионные расходы	(3 828)	(322)	(648)	–	(4 798)
Расходы по кредитным убыткам	(7 966)	(5 045)	2 087	–	(10 924)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266)	(433)	(5 097)	–	(5 796)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(295)	–	(295)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	441	(450)	–	(9)
Расходы на персонал	(11 016)	(4 265)	(2 192)	–	(17 473)
Прочие расходы	(7 749)	(1 255)	(3 371)	–	(12 375)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(4 917)	–	(803)	–	(5 720)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(9 265)	9 265	–
Итого расходы	(47 194)	(21 954)	(27 010)	9 265	(86 893)
Результаты сегмента	17 347	7 884	6 701	–	31 932
Расход по налогу на прибыль					(5 728)
Прибыль за отчетный период					26 204

3. Информация по сегментам (продолжение)

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

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	46 941	39 312	99 054	185 307
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 447	7 352	—	11 799
Средства, размещенные в банках	1 972	26 909	15 666	44 547
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	10 188	10 188
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 176	17 460	325 062	348 698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 563	—	160 781	182 344
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	431 911	526 193	3 979	962 083
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	191	—	35 441	35 632
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	—	—	279	279
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	686	686
Инвестиционная собственность	—	3 247	—	3 247
Основные средства и нематериальные активы	11 490	2 249	2 047	15 786
Активы в форме права пользования	357	—	5 830	6 187
Гудвилл	—	2 418	1 076	3 494
Текущий актив по налогу на прибыль	170	—	654	824
Отложенный налоговый актив	232	—	6 542	6 774
Прочие активы	9 042	21 147	6 108	36 297
	534 492	646 287	673 393	1 854 172
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	—	2 266	269	2 535
Депозиты и счета банков	—	16 102	186 469	202 571
Текущие счета и депозиты клиентов	535 426	717 717	20	1 253 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	893	53 877	54 770
Прочие заемные средства	—	—	23 755	23 755
Отложенное налоговое обязательство	71	—	3 066	3 137
Текущая задолженность по налогу на прибыль	31	—	96	127
Субординированная задолженность	—	—	29 182	29 182
Прочие обязательства	28 543	11 154	38 329	78 026
	564 071	748 132	335 063	1 647 266

3. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

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

В статьях баланса сегмента «КБ» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: обеспечительные депозиты, размещенные в группе «Московская Биржа»;
- ▶ «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ»: средства в Фонде обязательных резервов для гарантирования обязательств Банка по средствам клиентов – юридических лиц;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение, размещенное в банках, по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), заключенным с клиентами сегмента «КБ»;
- ▶ «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» попадают облигации эмитентов, по которым Группа оказывала услуги по организации выпуска;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг», 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.

3. Информация по сегментам (продолжение)

В статьях баланса сегмента «Казначейство» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: краткосрочные «репо» с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение по ПФИ, корреспондентские счета;
- ▶ «Основные средства и нематериальные активы», «Отложенный налоговый актив»: нематериальные активы и отложенные налоговые активы, полученные Группой в результате объединений бизнеса;
- ▶ «Депозиты и счета банков»: в основном привлеченные средства по сделкам «репо» с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Текущие счета и депозиты клиентов»: обязательства по договорам «репо»;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Группой облигации;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга» (Прим. 24);
- ▶ «Прочие обязательства»: обязательства по ПФИ, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие ПФИ, отражаемые по справедливой стоимости.

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (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:	23 548	14 106	40 133	28 104
<i>Потребительские кредиты</i>	5 375	4 477	10 931	9 114
<i>Карты рассрочки</i>	9 657	3 542	14 278	6 513
<i>Автокредиты</i>	4 351	3 573	8 052	7 474
<i>Ипотечные кредиты</i>	4 165	2 514	6 872	5 003
Кредиты корпоративным клиентам	9 087	6 093	15 889	11 339
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости				
через прочий совокупный доход	3 089	2 037	5 616	4 607
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 286	276	2 316	752
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	730	1 981	1 483	3 673
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	151	297	299	547
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	37 891	24 790	65 736	49 022
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 106	6 586	12 211	11 028
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	1 344	1 315	2 187	3 275
Финансовая аренда	516	396	1 019	804
Итого прочие процентные доходы	7 966	8 297	15 417	15 107
Итого процентные доходы	45 857	33 087	81 153	64 129
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов				
Физические лица:				
- Срочные депозиты	(5 854)	(5 656)	(10 585)	(11 680)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(419)	(443)	(787)	(753)
Юридические лица:				
- Срочные депозиты	(5 773)	(2 921)	(9 628)	(5 963)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(48)	(185)	(164)	(406)
- Обязательства по договорам «репо»	—	(19)	—	(98)
Депозиты и счета банков	(1 089)	(2 403)	(2 384)	(3 345)
Прочие заемные средства	(765)	(706)	(1 939)	(1 392)
Выпущенные векселя и облигации	(654)	(490)	(1 385)	(871)
Субординированная задолженность	(547)	(659)	(1 079)	(1 253)
Обязательства по аренде	(155)	(103)	(250)	(225)
Итого процентные расходы	(15 304)	(13 585)	(28 201)	(25 986)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(722)	(261)	(1 302)	(1 025)
Чистый процентный доход	29 831	19 241	51 650	37 118

4. Чистый процентный доход (продолжение)

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За шесть месяцев 2021 года сумма этих доходов составила 1 221 млн руб. (за шесть месяцев 2020 года: 952 млн руб.).

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

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

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 6,2 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

5. Комиссионные доходы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Включение в программу финансовой защиты	3 584	2 600	5 939	5 634
Операции с банковскими картами	3 316	1 306	5 809	3 195
Выдача банковских гарантий	1 375	896	2 434	1 751
Расчетное обслуживание	1 502	782	2 368	1 581
Доход от электронных торговых площадок	795	662	1 470	1 272
Организация выпуска ценных бумаг	173	120	360	270
Кредитные операции	92	129	220	168
Валютный контроль	120	106	218	210
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	41	99	123	345
Кассовые операции	60	33	89	74
Прочие	474	140	561	192
	11 532	6 873	19 591	14 692

За шесть 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 2 982 млн руб. (за шесть месяцев 2020 года: на сумму 1 699 млн руб.).

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

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Дилинговые операции	2 982	82	3 144	(3 699)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	4 567	9 381	4 829	4 874
Курсовые разницы	(5 185)	(12 625)	(3 328)	2 976
	2 364	(3 162)	4 645	4 151

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 шесть 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 (1 771) млн руб. (за шесть месяцев 2020 года: на сумму 17 332 млн руб.).

7. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 34)	2 624	—	3 253	432
Доход от продажи дочерних компаний	394	—	394	—
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	99	56	358	139
Выбытие основных средств	91	3	94	12
Прибыль от операционной субаренды	43	19	60	32
Штрафы полученные	33	—	45	—
Операции на электронных площадках	16	—	22	—
Доход от прекращения признания договоров аренды	15	47	17	77
Прочие	317	—	382	70
	3 632	125	4 625	762

Доход от выгодного приобретения за шесть месяцев 2021 года представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов АО СК «Совкомбанк Жизнь» и ПАО КБ «Восточный» (за шесть 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 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (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	3 201	1 100	6 087	1 883
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	382	401	736	697
Доходы от сети почтоматов «Халва»	111	—	221	—
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	—	1	—	167
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	3 694	1 502	7 044	2 747
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(2 886)	(917)	(4 917)	(1 588)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(426)	(342)	(803)	(683)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	—	—	—	(176)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 312)	(1 259)	(5 720)	(2 447)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	382	243	1 324	300

8. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

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

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

9. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(8 000)	(5 309)	(13 765)	(9 898)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 041)	(1 413)	(3 708)	(2 633)
	(10 041)	(6 722)	(17 473)	(12 531)

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 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(1 510)	(527)	(2 788)	(1 202)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(964)	(704)	(1 673)	(1 380)
Амортизация активов в форме права пользования	(680)	(526)	(1 244)	(1 071)
Сопровождение программного обеспечения	(689)	(362)	(1 115)	(671)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(518)	(355)	(907)	(740)
Амортизация нематериальных активов	(375)	(353)	(733)	(697)
Содержание и эксплуатация основных средств	(508)	(154)	(732)	(376)
Товарно-материальные ценности	(415)	(217)	(713)	(563)
Транспортные и командировочные расходы	(295)	(162)	(489)	(367)
Амортизация основных средств	(223)	(146)	(375)	(284)
Аренда	(221)	(99)	(354)	(220)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(196)	(45)	(219)	(67)
Охрана	(99)	(66)	(172)	(141)
Страхование имущества	(72)	(48)	(114)	(93)
Прочие	(477)	(265)	(747)	(395)
	(7 242)	(4 029)	(12 375)	(8 267)

11. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Условные обязательства	47	(21)	316	(137)
Активы, на которые обращено взыскание	30	(14)	66	(51)
Судебные разбирательства	115	(114)	(4)	(216)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	—	(28)	—	(63)
Обесценение гудвилла	—	(34)	—	(34)
Прочие активы	(49)	41	(387)	(307)
	143	(170)	(9)	(808)

11. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 213 451 млн руб. на 30 июня 2021 г. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.) (Прим. 28).

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

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

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

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	307	216	137	63	51	774
Списание	(328)	—	—	—	—	(328)
Погашение обязательств	—	(346)	—	—	—	(346)
Эффект от объединения бизнеса	—	—	—	—	58	58
На 30 июня 2020 г. (не аудировано)	1 209	697	2 891	470	246	5 513
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	—	297	5 552
Создание/(восстановление)	387	4	(316)	—	(66)	9
Списание	(356)	—	—	—	—	(356)
Погашение обязательств	—	(302)	—	—	—	(302)
Эффект от объединения бизнеса	—	1 743	1 797	—	—	3 540
На 30 июня 2021 г. (не аудировано)	1 164	1 830	5 218	—	231	8 443

Восстановление резервов по условным обязательствам на 316 млн руб. за шесть 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 июня (не аудировано)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (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	(2 934)	(1 259)	(4 884)	(1 321)
Возникновение временных разниц	(555)	(4 157)	(844)	(1 141)
	(3 489)	(5 416)	(5 728)	(2 462)

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:

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	94 073	767
Счета в ЦБ РФ	53 296	98 965
Наличные средства	20 619	14 606
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	16 060	28 523
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	108	4 354
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 151	1 671
	185 307	148 886

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 30 июня 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 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	28 059	15 346
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	13 086	20 600
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	7 777	9 148
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	3 645	4 505
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	2 434	1 662
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 001	51 261
За вычетом резерва под обесценение	(266)	(146)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	54 735	51 115

На 30 июня 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 23 млн руб. и 34 млн руб., соответственно.

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

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

	30 июня 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-	6 019	6 416
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	4 192	4 394
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 211	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 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	4 012	7 690
Банков с рейтингом от A+ до A-	11 943	13 755
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 344	4 887
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	16 780	8 476
Банков с рейтингом от B+ до B-	9 206	5 643
Банков без рейтинга	505	—
Итого средства, размещенные в банках	44 790	40 451

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

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	115 652	110 012
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	88 049	77 335
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	13 055	21 515
Производные финансовые инструменты	7 513	3 610
Корпоративные акции и паи	5 369	8 367
Акции компаний с долей участия государства	4 191	4 692
Еврооблигации Российской Федерации	1 612	2 586
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 134	1 225
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	59	53
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	236 634	229 395
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	66 186	88 212
Корпоративные облигации и еврооблигации	40 766	42 556
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 111	4 483
Акции компаний с долей участия государства	1	7
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	112 064	135 258
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 698	364 653

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

Вложения в паи на сумму 4 951 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 7 916 млн руб.) представляют собой вложения в паевой инвестиционный фонд Sovcom USD High Yield Fund, зарегистрированный в Ирландии и регулируемый Центральным Банком Ирландии.

На фоне развития пандемии COVID-19 начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за шесть месяцев 2021 года составили (5 796) млн руб. (за шесть месяцев 2020 года: (8 332) млн руб.).

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 июня 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-	1 827	1 879
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 539	1 463
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	111 195	136 345
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	161 257	138 707
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	34 153	38 577
Эмитентов с рейтингом от CC до CCC	33	763
Эмитентов без рейтинга	31 181	43 309
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	341 185	361 043
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 733	702
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	4 084	1 940
Контрагентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	1 367	316
Контрагентов с рейтингом от BB+ до BB-	60	43
Контрагентов с рейтингом от B+ до B-	28	123
Контрагентов без рейтинга	241	486
Итого производные финансовые инструменты	7 513	3 610
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 698	364 653

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

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

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2021 г. (не аудировано)				31 декабря 2020 г.			
	Корпоративные акции и облигации и облигации	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Корпоративные акции и облигации и облигации	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	8 256	246	—	8 502	13 712	259	—	13 971
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	4 952	733	—	5 685	2 266	953	—	3 219
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	742	7 121	—	7 863	780	7 529	—	8 309
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	2	416	—	418	12	582	—	594
Эмитентов без рейтинга	799	2 963	4 951	8 713	6 235	3 065	7 916	17 216
	14 751	11 479	4 951	31 181	23 005	12 388	7 916	43 309

На 30 июня 2021 г. сроки погашения облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: июль 2021 года – декабрь 2049 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2020 г.: февраль 2021 года – декабрь 2049 года, также имелись бессрочные облигации).

Ставки купонного дохода варьировались от 1,3% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 6,1% 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 июня 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 15,4% 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%).

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

Производные финансовые инструменты

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

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Процентные свопы с иностранными контрагентами	164 805	1 015	11 058	168 308	1 213	15 273
Процентные свопы с российскими контрагентами	86 387	202	1 153	43 938	4	1 405
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	17 626	1 001	149	21 707	205	572
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	7 991	450	–	19 543	200	1 261
Валютные свопы с иностранными контрагентами	17 287	108	80	29 016	363	68
Валютные свопы с российскими контрагентами	125 816	746	223	14 079	150	119
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	3 023	3	2	9	1	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	13 235	195	24	15 034	261	20
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	11 218	11	958	16 031	50	1 783
Свопы совокупного дохода с иностранными контрагентами	17 728	2 834	2	38 767	190	135
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	21 456	325	9	5 583	11	14
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	7 702	15	453	5 140	9	63
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	8 669	608	–	10 603	775	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	–	–	–	2 252	178	392
Итого производные активы или обязательства	502 943	7 513	14 111	390 010	3 610	21 105

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

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

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 30 июня 2021 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 14) составила 10 211 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 10 810 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 17) – 19 016 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 44 671 млн руб.). В течение шести месяцев 2021 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки; ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 30 июня 2021 г. их номинальная сумма составила 45 279 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,1 года (на 31 декабря 2020 г.: 63 896 млн руб., 3,7 года).

На 30 июня 2021 г. эффект от применения хеджирования составляет 279 млн руб. и отражается в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2020 г.: 1 335 млн руб.). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., переоценка объекта хеджирования, учтенная в статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе, составляет (1 056) млн руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 4 126 млн руб.).

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	
Процентные свопы	45 279	(1 547)	63 896	(3 353)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении представлено ниже:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.		
	Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости		Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости		
	Балансовая стоимость млн руб.	млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	млн руб.	Статья в отчете о финансовом положении
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 016	186	44 671	1 151	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 211	93	10 810	184	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	29 227	279	55 481	1 335	

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

17. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Карты рассрочки	125 009	60 915
Автокредиты	120 783	108 886
Ипотечные кредиты	120 618	82 445
Потребительские кредиты	88 129	68 547
Итого кредиты физическим лицам	454 539	320 793
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	421 453	262 058
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	115 402	85 775
Корпоративные облигации и еврооблигации	17 847	34 556
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	11 144	22 938
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	8 839	8 806
Еврооблигации Российской Федерации	3 740	3 828
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	3 044	4 636
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	581 469	422 597
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 036 008	743 390
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(38 293)	(32 278)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	997 715	711 112

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

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

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

На 30 июня 2021 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 67 168 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2020 г.: 58 840 млн руб.) и на 57 841 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2020 г.: 2 075 млн руб.). Портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3 квартале 2020 года после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 6 892 млн руб. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 7,1 млн шт., количество действующих карт на 30 июня 2021 г. – 6,1 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 июня 2021 г. Группой заключены соглашения с 53,4 тыс. юридических лиц-операторов 208 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 июня 2021 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 72 973 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2020 г.: 54 654 млн руб.) и на 47 645 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.

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 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 стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В течение шести месяцев 2021 года Группа признала чистую прибыль в результате прекращения признания облигаций (корпоративные облигации, облигации компаний с долей участия государства, российские субфедеральные и муниципальные облигации, облигации банков), оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 1 769 млн руб. (в течение шести месяцев 2020 года: 242 млн руб.). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы.

На 30 июня 2021 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 200 057 млн руб., что соответствовало 34,4% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 10,8% 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 июня 2021 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков в размере 1 913 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 260 млн руб.).

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

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	14 112	17 624
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	16 511	41 656
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	1	4
Эмитентов без рейтинга	5 151	6 674
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 775	65 958

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муниципальные облигации	Итого	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муниципальные облигации	Итого
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 107	—	2 107	2 753	841	3 594
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	—	363	363	—	369	369
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	—	2 681	2 681	—	2 711	2 711
	2 107	3 044	5 151	2 753	3 921	6 674

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано).

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	—	8 332
Перевод в Этап 2	(55)	55	—	—	—
Перевод в Этап 3	(127)	(552)	679	—	—
Создание/(восстановление) за период	1 090	564	1 708	(785)	2 577
Списания	—	—	(3 374)	—	(3 374)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	185	855	1 040
Остаток на 30 июня 2021 г.	3 972	769	3 764	70	8 575
Автокредиты					
Остаток на 1 января 2021 г.	2 005	348	2 482	—	4 835
Перевод в Этап 2	(14)	14	—	—	—
Перевод в Этап 3	(22)	(171)	193	—	—
Создание/(восстановление) за период	(561)	62	17	28	(454)
Списания	—	—	(1 265)	—	(1 265)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	—	—	—
Остаток на 30 июня 2021 г.	1 408	253	1 427	28	3 116

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

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

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>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	(17)	17	–	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(72)	99	–	–
Создание/(восстановление) за период	214	29	(158)	(375)	(290)
Списания	–	–	(353)	–	(353)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	389	389
Остаток на 30 июня 2021 г.	1 607	230	1 347	14	3 198

<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	(23)	23	–	–	–
Перевод в Этап 3	(90)	(183)	273	–	–
Создание/(восстановление) за период	4 071	143	1 481	425	6 120
Списания	–	–	(2 096)	–	(2 096)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2021 г.	6 785	289	2 607	557	10 238

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано).

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	4 972	377	903	8	6 260
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 735	(293)	(357)	231	2 316
Списания	–	–	(66)	–	(66)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2021 г.	7 707	84	480	239	8 510

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	(67)	–	–	(67)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2021 г.	143	–	–	143

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

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

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	46	–	–	46
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	64	–	–	64
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2021 г.	110	–	–	110

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 521	474	934	–	2 929
Перевод в Этап 2	(3)	3	–	–	–
Перевод в Этап 3	(11)	(300)	311	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 059	(173)	1 074	174	2 134
Списания	–	–	(660)	–	(660)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2021 г.	2 566	4	1 659	174	4 403

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано).

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 965	508	3 163	5 636
Перевод в Этап 2	(70)	70	–	–
Перевод в Этап 3	(87)	(453)	540	–
Создание/(восстановление) за период	440	1 130	1 332	2 902
Списания	–	–	(1 470)	(1 470)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	234	234
Остаток на 30 июня 2020 г.	2 248	1 255	3 799	7 302

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

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	425	—	—	425
Перевод в Этап 2	—	—	—	—
Перевод в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) за период	(98)	—	—	(98)
Списания	—	—	—	—
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	—	—
Остаток на 30 июня 2020 г.	327	—	—	327

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

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

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>	
Остаток на 1 января 2020 г.	43	–	–	43	
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	
Создание/(восстановление) за период	(12)	–	–	(12)	
Списания	–	–	–	–	
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	
Остаток на 30 июня 2020 г.	31	–	–	31	
<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–	–
Перевод в Этап 3	(2)	(98)	100	–	–
Создание/(восстановление) за период	358	92	(20)	(56)	374
Списания	–	–	(760)	(5)	(765)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	515	–	515
Остаток на 30 июня 2020 г.	1 161	471	963	29	2 624

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

Качество кредитов физическим лицам

На основании требований МСФО (IFRS) 9 B5.5.1 Группа в 2020 году перевела часть задолженности по кредитам, выданным физическим лицам и малым и средним предприятиям из Этапа 1 в Этап 2. Указанные суммы представлены в категории «непросроченные» Этапа 2.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 30 июня 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	77 207	369	38	78	77 692
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 097	—	51	33	3 181
- Просроченные на срок 30-89 дней	90	1 443	198	26	1 757
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	2 059	—	2 059
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	3 198	242	3 440
Итого потребительские кредиты	80 394	1 812	5 544	379	88 129
Резерв под обесценение	(3 972)	(769)	(3 764)	(70)	(8 575)
Потребительские кредиты, нетто	76 422	1 043	1 780	309	79 554
Карты рассрочки					
- Не просроченные	112 515	467	19	—	113 001
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 452	—	28	—	4 480
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 150	673	341	—	2 164
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 241	—	1 241
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 957	2 166	4 123
Итого карты рассрочки	118 117	1 140	3 586	2 166	125 009
Резерв под обесценение	(6 785)	(289)	(2 607)	(557)	(10 238)
Карты рассрочки, нетто	111 332	851	979	1 609	114 771
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	111 496	350	360	2	112 208
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 595	—	76	—	3 671
- Просроченные на срок 30-89 дней	223	603	35	—	861
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	536	—	536
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	601	1 227	1 828
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 514	—	1 514
Итого ипотечные кредиты	115 314	953	3 122	1 229	120 618
Резерв под обесценение	(1 607)	(230)	(1 347)	(14)	(3 198)
Ипотечные кредиты, нетто	113 707	723	1 775	1 215	117 420
Автокредиты					
- Не просроченные	114 528	814	105	2	115 449
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 689	—	54	—	2 743
- Просроченные на срок 30-89 дней	2	698	62	—	762
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	697	—	697
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 102	30	1 132
Итого автокредиты	117 219	1 512	2 020	32	120 783
Резерв под обесценение	(1 408)	(253)	(1 427)	(28)	(3 116)
Автокредиты, нетто	115 811	1 259	593	4	117 667
Всего кредиты физическим лицам	431 044	5 417	14 272	3 806	454 539
Резерв под обесценение	(13 772)	(1 541)	(9 145)	(669)	(25 127)
Кредиты физическим лицам, нетто	417 272	3 876	5 127	3 137	429 412

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

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 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	533 710	2 020	859	726	537 315
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 484	—	29	86	3 599
- Просроченные на срок 30-89 дней	98	312	297	204	911
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	491	64	555
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	880	314	1 194
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 559	561	2 120
Итого кредиты корпоративным клиентам	537 292	2 332	4 115	1 955	545 694
Резерв под обесценение	(10 383)	(88)	(2 139)	(413)	(13 023)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	526 909	2 244	1 976	1 542	532 671

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 30 июня 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	35 775	35 775
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 775	35 775
Резерв под обесценение	(143)	(143)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	35 632	35 632

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

На 30 июня 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:

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Акции	2 121	634
	2 121	634

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	93 324	62 297
Облигации компаний с долей участия государства	68 704	87 903
Еврооблигации Российской Федерации	1 988	1 836
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 112	1 747
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	918	430
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	166 046	154 213
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	9 208	1 651
Облигации компаний с долей участия государства	3 957	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	743	–
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	269	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	14 177	1 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 223	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:

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	169 691	152 420
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	9 784	2 414
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	–	356
Эмитентов без рейтинга	748	674
	180 223	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 июня 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-	393	63	456	424	—	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	—	242	242	—	250	250
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	—	50	50	—	—	—
	393	355	748	424	250	674

На 30 июня 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 38,1% 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 июня 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 июня 2021 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	185 416	—	—	185 416
Итого по амортизированной стоимости	185 416	—	—	185 416
Резерв под кредитные убытки	(162)	—	—	(162)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(5 031)	—	—	(5 031)
Итого по справедливой стоимости	180 223	—	—	180 223

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 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	476 970	392 154
Текущие счета и депозиты до востребования	132 440	80 502
Юридические лица		
Срочные депозиты	490 027	359 950
Текущие счета и депозиты до востребования	153 726	147 954
Обязательства по договорам «репо»	—	18 033
	1 253 163	998 593

На 30 июня 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 19 450 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 июня 2021 г. равнялась 256 974 млн руб., что составляло 20,5% 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 июня 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 июня 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	761	—	761
Модификации договоров аренды	1 904	—	1 904
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	<i>1 289</i>	<i>—</i>	<i>1 289</i>
Влияние объединения бизнеса	1229	—	1229
Выбытия	(246)	(6)	(252)
Расходы по амортизации	(1 243)	(1)	(1 244)
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	6 187	—	6 187

20. Активы в форме права пользования (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 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	638	–	638
Влияние объединения бизнеса	272	7	279
Модификации договоров аренды	74	–	74
Выбытия	(493)	–	(493)
Расходы по амортизации	(2 117)	–	(2 117)
На 31 декабря 2020 г.	3 782	7	3 789

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

21. Средства ЦБ РФ

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие кредиты	2 266	1 802
«Репо» с ЦБ РФ	269	–
	2 535	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 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
«Репо» с банками	137 630	115 674
Депозиты	55 605	38 236
Обеспечение по ПФИ	5 336	312
Счета «лоро»	4 000	357
	202 571	154 579

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

22. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 июня 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 июня 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	«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»				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	66 186	3 819	84 393
Корпоративные облигации и еврооблигации	—	40 766	15 026	27 530
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	—	5 111	—	4 483
Акции компаний с долей участия государства	—	1	—	7
Итого балансовая стоимость	—	112 064	18 845	116 413
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	—	11 967	998	5 386
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	7 538	1 793	1 126
Еврооблигации Российской Федерации	—	3 740	—	3 828
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	—	—	—	713
Итого балансовая стоимость	—	23 245	2 791	11 053
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	—	9 208	1 030	621
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	3 957	—	—
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	—	743	—	—
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	269	—	—	—
Итого балансовая стоимость	269	13 908	1 030	621
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	—	4 174	917	2 085
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	—	3 582	—	6 120
Итого балансовая стоимость	—	7 756	917	8 205
Соответствующие обязательства	269	137 630	18 033	115 674

22. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 июня 2021 г. в таблицу выше по «Репю» с банками также включены ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и соответствующие обязательства на сумму 3 961 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.).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Облигации	53 877	36 764
Векселя	893	993
	54 770	37 757

Выпущенные облигации

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата оферты/ погашения	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
XS2291914971	Долл. США	3,40%	26.01.2021 г.	26.01.2025 г.	21 436	—
RU000A102G01	Рубли	6,00%	08.12.2020 г.	07.12.2021 г.	10 032	10 038
RU000A101MB5	Рубли	6,20%	29.04.2020 г.	31.10.2022 г.	4 718	4 672
RU000A100DZ5	Рубли	6,60%	30.05.2019 г.	31.05.2022 г.	4 550	9 781
RU000A101XE6	Рубли	6,60%	21.07.2020 г.	18.07.2023 г.	3 856	3 028
RU000A101PP8	Рубли	6,50%	25.05.2020 г.	22.05.2023 г.	3 125	3 803
RU000A0JWPA7	Рубли	8,50%	05.08.2016 г.	30.07.2021 г.	1 972	1 934
RU000A102QQ2	Рубли	6,20%	08.02.2021 г.	05.02.2024 г.	1 210	—
RU000A1021E8	Рубли	9,00%	18.08.2020 г.	15.01.2022 г.	1 014	1 028
RU000A102GW1	Рубли	6,50%	11.12.2020 г.	08.12.2023 г.	739	370
RU000A0ZZZN8	Рубли	10,35%	25.12.2018 г.	21.12.2021 г.	715	1 267
RU000A101376	Рубли	7,50%	22.11.2019 г.	18.11.2022 г.	357	404
RU000A0ZYJR6	Рубли	6,90%	07.12.2017 г.	06.06.2023 г.	153	439
					53 877	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 июня 2021 г. балансовая стоимость облигаций «SCB-25» составила 21 436 млн руб. Целью выпуска социальных облигаций было финансирование портфеля карт рассрочки «Халва». Агентство Sustainalytics выпустило независимое заключение о «Халве» как о социальном проекте. 29 января 2021 г. решением Московской биржи выпуск социальных облигаций включен в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Биржи. Торги социальными облигациями на Московской бирже начались 1 февраля 2021 г.

В феврале 2021 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустил рублевые облигации «Совкмл П04» (номер государственной регистрации «4B02-04-00303-R-001P», ISIN: RU000A102QQ2) с купонным доходом 6,2% и сроком обращения 3 года. На 30 июня 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П04» составила 1 210 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 июня 2021 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 46 261 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 46 207 млн руб.).

24. Прочие заемные средства (продолжение)

С даты получения кредита по 30 июня 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.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 30 июня 2021 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 23 754 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 21 879 млн руб.).

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Кредит АСВ	23 754	21 879
Прочие заемные средства	1	1
	23 755	21 880

25. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Конт- рагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	30 июня 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.	21 971	22 443
Облигации СКИБ С01	414	Рубли	–	14,50%	10.03.2017 г.	25.02.2028 г.	433	432
Облигации 2B03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018 г.	21.02.2029 г.	123	125
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,01%	27.04.2015 г.	29.11.2034 г.	1 363	1 369
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,74%	27.04.2015 г.	28.04.2032 г.	1 343	1 359
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,57%	27.04.2015 г.	26.09.2029 г.	1 333	1 361
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,45%	27.04.2015 г.	24.02.2027 г.	1 313	1 345
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,37%	27.04.2015 г.	22.01.2025 г.	1 303	1 331
							29 182	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.

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 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963В от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

Полученные субординированные кредиты

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

25. Субординированная задолженность (продолжение)

Полученные субординированные кредиты (продолжение)

В апреле 2015 года АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного кредита, каждый на 1 255 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет. Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного кредита в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги, и поэтому на 30 июня 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 июня 2021 г. составляет 109 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 108 млн руб.).

26. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	4 264	2 890
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	1 908	4 620
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	631	567
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569	701
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	199	1 046
Прочие финансовые активы	164	72
Итого прочие финансовые активы	7 735	9 896
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 11)	(748)	(931)
Итого прочие финансовые активы, нетто	6 987	8 965
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	20 579	9 848
Активы, на которые обращено взыскание	2 415	739
Прочие предоплаты	1 467	1 027
НДС к возмещению по лизинговым операциям	846	518
Предоплата за рекламные услуги	832	1 661
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	539	156
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	143	80
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	67	51
Расчеты с персоналом	13	42
Прочие	302	276
Итого прочие нефинансовые активы	27 203	14 398
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 11)	(647)	(499)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	26 556	13 899
Страховые активы	2 754	1 616
Итого прочие активы	36 297	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).

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».

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

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

- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 626 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 567 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 136 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 141 млн руб.).

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

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

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

26. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 15)	14 111	21 105
Обязательства по договорам аренды	6 496	4 142
Обязательства перед персоналом	5 843	3 661
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 383	1 700
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 28)	2 559	1 508
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	1 285	—
Дивиденды начисленные	1 255	—
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	374	564
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	64	62
Расчеты по операциям с ценными бумагами	49	3
Итого прочие финансовые обязательства	35 419	32 745
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 28)	5 090	3 470
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	3 576	2 649
Резервы по прочим операциям	1 200	—
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 123	805
НДС к уплате	1 050	769
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	722	545
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 29)	630	385
Авансы, полученные от лизингополучателей	514	419
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 28)	128	267
Прочие нефинансовые обязательства	576	112
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 609	9 421
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	27 203	5 072
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	795	119
Итого обязательства по операциям страхования	27 998	5 191
Итого прочие обязательства	78 026	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 шесть месяцев 2021 года в основном связано с приобретением Совкомбанком доли в АО СК «Совкомбанк Жизнь» (Прим. 34).

27. Капитал

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

На 30 июня 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 июня 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.

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

27. Капитал (продолжение)

В июне 2021 года на Общем собрании акционеров принято решение о выплате дивидендов на общую сумму 1 255 млн руб., 0,07 руб. на одну акцию. Выплата дивидендов осуществлена в полном объеме в денежной форме в июле 2021 года.

За шесть месяцев 2021 года общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 198 млн руб. (за шесть месяцев 2020 года: 150 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 шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	25 988	9 651
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(839)	(730)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	25 149	8 921
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,2
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	1,32	0,47

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 досрочно погасил часть выпуска на сумму 43,2 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату погашения).

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

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.},$$

C_k – процентная ставка k-ых купонов;

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

m – равен 900 базисных пунктов.

В феврале 2020 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 бессрчным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за шесть месяцев 2021 года, составила 1 061 млн руб. (за шесть месяцев 2020 года: 925 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:

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Сумма согласно договору*		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	383 653	529 542
Банковские гарантии	249 005	194 571
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	126 249	103 064
	758 907	827 177
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(5 090)	(3 470)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 559)	(1 508)
Резервы по досудебным разбирательствам	(128)	(267)
	(7 777)	(5 245)

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

На 30 июня 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 213 451 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 выдач:

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	30 июня 2021 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2020 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	7 197	90 950	9 325	122 216
0,5-1 млн руб.	3 973	5 517	4 754	6 613
1-10 млн руб.	28 608	9 462	27 436	9 594
10-100 млн руб.	71 510	2 409	59 454	1 979
Более 100 млн руб.	102 163	423	73 511	325
	213 451	108 761	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	292	292
Остаток на 30 июня 2021 г. (Прим. 26)	541	541

<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	298	298
Полученные в результате объединения бизнеса	461	461
Остаток на 30 июня 2021 г. (Прим. 26)	2 018	2 018

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	226	226
Создание за период	32	32
Полученные в результате объединения бизнеса	8	8
Остаток на 30 июня 2020 г.	266	266

<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	164	164
Остаток на 30 июня 2020 г.	954	954

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 22 июня 2021 г., назначена судебная экспертиза, производство по делу приостановлено до получения заключения эксперта. 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 июня 2021 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

29. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», представлен в следующей таблице (Прим. 9):

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	179	165	356	455
Правление	344	256	588	480
(Доходы)/расходы по опционной программе	43	186	(72)	186
	566	607	872	1 121

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 шесть месяцев 2021 года признанный доход составил 72 млн руб. и был представлен в статье «Расходы на персонал» (Прим. 9).

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>SCP S.à r.l.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	2 469	–	294	2 074	1 493	6 330
Резерв под обесценение	–	–	(2)	(127)	(12)	(141)
Кредиты за вычетом резерва	2 469	–	292	1 947	1 481	6 189
Срочные депозиты в банках	–	–	–	–	505	505
Резерв под обесценение	–	–	–	–	(1)	(1)
Срочные депозиты в банках, за вычетом резерва	–	–	–	–	504	504
Депозиты	–	–	1 093	–	2 243	3 336
Текущие счета	31	–	1 027	37	2 171	3 266
Прочие обязательства	–	–	1 591	–	–	1 591
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 723	–	295	95	949	5 062
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	469	741	2 810	4 020

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

	<i>SCP S.à r.l.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	349	–	421	340	1 450	2 560
Резерв под обесценение	–	–	(1)	(3)	(9)	(13)
Кредиты за вычетом резерва	349	–	420	337	1 441	2 547
Депозиты	–	–	1 200	–	3 798	4 998
Текущие счета	106	–	663	2	1 602	2 373
Прочие обязательства	–	–	1 092	–	–	1 092
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 151	–	313	89	949	7 502
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	753	1 510	2 617	4 880

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

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

	<i>SCP S.à r.l.⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	20	–	13	51	48	132
Процентные доходы по срочным депозитам в банках	–	–	–	–	5	5
Процентные расходы по депозитам	–	–	(10)	–	(59)	(69)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(1)	(124)	(3)	(128)
Расходы по кредитным убыткам срочных депозитов в банках	–	–	–	–	(1)	(1)
Комиссионные доходы	–	–	2	1	12	15
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	3	–	–	–	1	4
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(15)	(1)	(3)	(19)
Прочие доходы	–	–	–	3	–	3

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

- (1) SCP S.à r.l. – Sovco Capital Partners S.à r.l., крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 86,5% (Прим. 1).
- (2) Совместные предприятия («СП») представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. До ноября 2020 года в нее входил ООО «ЦТБ».
- (3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.
- (4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.
- (5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

В течение шести месяцев 2020 года Группа проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Sovco Capital Partners S.à r.l. Все операции были проведены на рыночных условиях.

31. Справедливая стоимость

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

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

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

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 30 июня 2021 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 235	124 993	1 470	348 698
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 692	3 163	62 489	182 344
Инвестиционная собственность	—	—	3 247	3 247
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	—	—	7 941	7 941
Прочие финансовые активы	—	569	—	569
Прочие нефинансовые активы	20 579	—	—	20 579
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 655	—	—	6 655
Текущие счета и депозиты клиентов	—	7 191	—	7 191
Производные финансовые обязательства	—	14 111	—	14 111

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 31 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)

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 июня 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 июня 2021 г. млн руб.
Финансовые активы												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 504	13	–	2	–	(6)	(43)	–	–	–	–	1 470
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 533	2 269	(710)	–	506	–	(19 117)	671	(143)	1	(8 521)	62 489
Итого финансовые активы уровня 3	89 037	2 282	(710)	2	506	(6)	(19 160)	671	(143)	1	(8 521)	63 959

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев 2021 года в сумме 2 269 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 2 322 млн руб.

В течение шести месяцев 2021 года Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 8 521 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

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

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

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

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

31. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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 шесть месяцев по 30 июня 2021 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	3 278	(996)	2 282	4 621	(2 554)	2 067

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

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

30 июня 2021 г. (не аудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 470	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	60 368	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 21,4% до 25,9% от -10 б.п. до +10 б.п.
Долевые ценные бумаги	1 630	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	3 247	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	7 941	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)

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

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

	<i>30 июня 2021 г. (не аудировано)</i>		<i>31 декабря 2020 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 470	От (16) млн руб. до 10 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	60 368	От (278) млн руб. до (19) млн руб.	86 899	От (337) млн руб. до 503 млн руб.

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

31. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	За 2020 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	6 726	5 570
Облигации компаний с долей участия государства	6 683	1 206
Корпоративные облигации	3 858	9 383
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	17 267	16 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	500	—
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	200	—
Облигации компаний с долей участия государства	115	—
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	815	—

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 шесть месяцев по 30 июня 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	4 763	362
Корпоративные облигации	973	2 931
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52	—
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	15	—
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	5 803	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 июня 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризан- ный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризан- ный доход/ (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	185 307	185 307	–	148 886	148 886	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 799	11 799	–	7 559	7 559	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 735	55 049	314	51 115	51 648	533
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	997 715	999 774	2 059	711 112	723 552	12 440
Прочие активы	6 418	6 418	–	8 264	8 264	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	2 535	2 535	–	1 802	1 802	–
Депозиты и счета банков	202 571	202 744	(173)	154 579	154 839	(260)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 253 163	1 253 416	(253)	998 593	999 817	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 770	54 806	(36)	37 757	38 066	(309)
Прочие заемные средства	23 755	27 769	(4 014)	21 880	26 903	(5 023)
Субординированная задолженность	22 527	24 535	(2 008)	23 000	24 792	(1 792)
Прочие обязательства	21 308	21 308	–	11 640	11 640	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(4 111)			4 365

32. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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	160 631	14 118	10 558	185 307
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 799	—	—	11 799
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	11 828	24 819	10 332	46 979
- обремененные залогом по договорам «репо»	—	7 756	—	7 756
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	151 891	72 967	11 776	236 634
- обремененные залогом по договорам «репо»	37 964	74 100	—	112 064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	165 802	658	1 707	168 167
- обремененные залогом по договорам «репо»	6 045	8 132	—	14 177
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	796 679	159 894	41 142	997 715
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	—	279	—	279
Инвестиции в ассоциированные компании	686	—	—	686
Инвестиционная собственность	3 247	—	—	3 247
Основные средства и нематериальные активы	15 786	—	—	15 786
Активы в форме права пользования	6 187	—	—	6 187
Гудвилл	3 494	—	—	3 494
Текущий актив по налогу на прибыль	824	—	—	824
Отложенный налоговый актив	6 774	—	—	6 774
Прочие активы	35 619	497	181	36 297
Итого активы	1 415 256	363 220	75 696	1 854 172
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	2 535	—	—	2 535
Депозиты и счета банков	47 633	153 600	1 338	202 571
Текущие счета и депозиты клиентов	1 128 059	81 187	43 917	1 253 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 202	21 567	1	54 770
Прочие заемные средства	23 755	—	—	23 755
Отложенное налоговое обязательство	3 137	—	—	3 137
Текущая задолженность по налогу на прибыль	127	—	—	127
Субординированная задолженность	7 088	22 094	—	29 182
Прочие обязательства	64 109	13 828	89	78 026
Итого обязательства	1 309 645	292 276	45 345	1 647 266
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 июня 2021 г.	105 611	70 944	30 351	206 906
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 июня 2021 г.	60 813	(31 676)	(29 137)	—
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 30 июня 2021 г.	166 424	39 268	1 214	206 906
Бессрочные субординированные облигации	—	30 788	—	30 788
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 30 июня 2021 г.	166 424	8 480	1 214	176 118
Обязательства кредитного характера	506 583	30 747	8 126	545 456

32. Структура баланса по валютам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2020 г.:

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

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

33. Отраслевая структура активов

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 30 июня 2021 г. (не аудировано):

	Ценные бумаги, переоцениваемые 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	–	–	–	454 539	–	–	454 539	28,2%
Государственные и муниципальные образования	20 971	–	–	8 839	6 784	97 242	133 836	8,3%
Государственные финансовые институты развития	12 619	–	–	38 034	–	69 031	119 684	7,4%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	–	115 402	–	–	115 402	7,2%
Банки	52 011	44 790	10 211	–	–	–	107 012	6,7%
Транспорт	58 439	–	–	22 794	2 484	571	84 288	5,2%
Добыча полезных ископаемых	12 622	–	–	55 440	–	377	68 439	4,3%
Торговля	5 331	–	–	59 667	–	–	64 998	4,0%
Лизинг	51 950	–	–	5 555	4 415	503	62 423	3,9%
Энергетика	11 028	–	–	43 120	–	393	54 541	3,4%
Металлургия	15 688	–	–	33 080	5 714	–	54 482	3,4%
Строительство	9 578	–	–	35 610	2 735	–	47 923	3,0%
Промышленное производство	14 013	–	–	23 306	6 881	1 009	45 209	2,8%
Нефтехимия	25 086	–	–	9 167	6 212	1 572	42 037	2,6%
Прочие финансовые институты	6 580	–	–	25 964	–	288	32 832	2,0%
Инфраструктура	20 156	–	–	2 073	–	7 124	29 353	1,8%
Коммерческая недвижимость	409	–	–	22 870	–	–	23 279	1,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	9 926	–	–	3 019	–	342	13 287	0,8%
Жилая недвижимость	516	–	–	11 539	–	–	12 055	0,7%
Телекоммуникации	5 574	–	–	5 162	–	1 189	11 925	0,7%
Химическая и фармацевтическая промышленность	3 180	–	–	7 032	–	–	10 212	0,6%
Диверсифицированные холдинги	2 002	–	–	5 000	550	582	8 134	0,5%
Услуги	671	–	–	4 354	–	–	5 025	0,3%
Информационные технологии	750	–	–	2 713	–	–	3 463	0,2%
Страхование	2 013	–	–	–	–	–	2 013	0,1%
Прочие сектора	72	–	–	5 954	–	–	6 026	0,4%
	341 185	44 790	10 211	1 000 233	35 775	180 223	1 612 417	100,0%

33. Отраслевая структура активов (продолжение)

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

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 15)	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:

	<i>млн руб.</i>
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
	<i>млн руб.</i>
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 шесть месяцев по 30 июня 2021 г. составил 403 млн руб., процентные доходы – 766 млн руб. и непроцентные доходы – 114 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.

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 с учетом надбавок, рекомендованных Банком России.

34. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение ПАО КБ «Восточный» (продолжение)

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

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	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
	<i>млн руб.</i>
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» за 2 квартал 2021 года в сумме 1 309 млн руб.,
- ▶ резервы под ОКУ по приобретенному кредитному портфелю ПАО КБ «Восточный» 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.

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

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 шесть месяцев по 30 июня 2021 г. составил 1 037 млн руб., процентные доходы – 7 601 млн руб. и непроцентные доходы – 578 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:

	<i>млн руб.</i>
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
	<i>млн руб.</i>
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 шесть месяцев по 30 июня 2021 г. составил 100 млн руб., непроцентные доходы – 336 млн руб.

Если бы объединения бизнеса произошли в начале года, прибыль Группы за шесть месяцев 2021 года составила бы 27 459 млн руб., процентные доходы – 87 938 млн руб. и непроцентные доходы – 23 063 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.

35. Достаточность капитала (продолжение)

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

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета). 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 июня 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 июня 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 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	30 июня 2021 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Базовый капитал	165 448	154 455
Добавочный капитал	25 679	26 216
Капитал 1-го уровня	191 127	180 671
Капитал 2-го уровня	29 026	29 603
Итого капитал	220 153	210 274
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 362 886	1 075 670
Операционный риск	138 307	138 307
Рыночный риск	112 829	130 833
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 614 022	1 344 810
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	10,3%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	11,8%	13,4%
Общий коэффициент достаточности капитала	13,6%	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 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		30 июня 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%	—
«Совкомбанк Страхование» АО	Дочерняя компания	99,9%	99,9%
КБ «Восточный» ПАО	Дочерняя компания	88,1%	—
«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	Ассоциированная (на 31 декабря 2020 года)	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 факторинговой группы Национальной Факторинговой Компании

В июле 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению ООО «ГК «НФК» у ООО «Финансовой корпорации НИКойл» за 4 151 млн руб.

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.

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

Увеличение доли в капитале ПАО КБ «Восточный» до 99,8%

В августе 2021 года Совкомбанк в рамках обязательного предложения произвел выкуп у неконтролирующих акционеров 11,7% акций ПАО КБ «Восточный» за 1 285 млн руб. и довел свою долю в банке до 99,8%.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 70 листа(ов)