

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	11
3. Информация по сегментам	13
4. Чистый процентный доход	18
5. Комиссионные доходы	19
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	19
7. Прочая небанковская деятельность	20
8. Расходы на персонал	20
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	21
10. Прочее обесценение и резервы	21
11. Расход по налогу на прибыль	22
12. Денежные средства и их эквиваленты	22
13. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	26
16. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34
17. Текущие счета и депозиты клиентов	34
18. Депозиты и счета банков	34
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
20. Прочие заемные средства	36
21. Субординированная задолженность	36
22. Капитал	37
23. Договорные обязательства	38
24. Условные обязательства	40
25. Операции со связанными сторонами	42
26. Справедливая стоимость	44
27. Структура баланса по валютам	50
28. Объединение бизнеса	52
29. Достаточность капитала	53
30. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	54

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Наблюдательному Совету
ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

28 августа 2019 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-т 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.

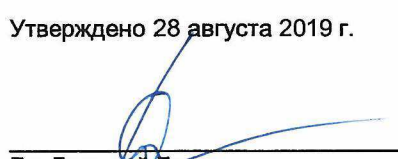
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.


ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.**

	Прим.	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
		2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	18 306	15 083	36 519	25 752
Прочие процентные доходы	4	6 772	8 261	12 776	15 384
Процентные расходы	4	(11 278)	(10 072)	(21 603)	(18 746)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(611)	(549)	(1 254)	(999)
Чистый процентный доход		13 189	12 723	26 438	21 391
Расходы по кредитным убыткам	15	(2 362)	(3 114)	(3 401)	(4 441)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		10 827	9 609	23 037	16 950
Коммиссионные доходы	5	8 373	6 462	15 208	11 072
Коммиссионные расходы		(1 939)	(1 020)	(3 461)	(1 782)
Чистый коммиссионный доход		6 434	5 442	11 747	9 290
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 211	(4 313)	1 220	(2 506)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		209	—	209	—
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	731	—	586
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6	418	483	997	651
Прочее обесценение и резервы	10	(825)	(500)	(2 296)	(824)
Доля в прибыли совместных предприятий		93	87	126	117
Доля в прибыли ассоциированных компаний		—	—	—	287
Прочие операционные доходы		338	3 292	551	3 442
Операционные доходы		18 705	14 831	35 591	27 993
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	7	637	—	1 098	—
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	7	(650)	—	(1 190)	—
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности		(13)	—	(92)	—
Расходы на персонал	8	(5 719)	(5 213)	(11 483)	(9 066)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(3 912)	(3 653)	(7 790)	(6 655)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		9 061	5 965	16 226	12 272
Расход по налогу на прибыль	11	(1 807)	(348)	(3 237)	(1 553)
Прибыль за отчетный период		7 254	5 617	12 989	10 719
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		7 150	5 773	12 825	10 793
- неконтрольную долю участия		104	(156)	164	(74)
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий					
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		—	10	—	10
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		—	(17)	—	(17)
Переоценка зданий за вычетом налогов		(2)	(3)	(2)	(7)
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(2)	(10)	(2)	(14)
Итого совокупный доход		7 252	5 607	12 987	10 705
Совокупный доход, приходящийся на:					
- акционеров Банка		7 148	5 763	12 823	10 779
- неконтрольную долю участия		104	(156)	164	(74)

Утверждено 28 августа 2019 г.


 Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления


 Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор


 Г-н Андрей Оснос
 Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2019 г.

		30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Прим.			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	151 476	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		5 352	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	13	24 888	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	13	10 101	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	14	163 334	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	54 922	110 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	691	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	15	491 031	455 413
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	44 875	86 065
Инвестиции в ассоциированные компании		464	424
Инвестиции в совместные предприятия		953	927
Инвестиционная собственность		56	56
Основные средства и нематериальные активы		10 831	10 650
Гудвилл		1 205	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль		1 522	3 156
Отложенный налоговый актив		467	427
Прочие активы		13 531	19 707
Итого активы		975 699	967 404
Обязательства			
Средства ЦБ РФ		819	859
Депозиты и счета банков	18	110 854	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	17	667 593	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	18 315	8 479
Прочие заемные средства	20	18 028	16 924
Отложенное налоговое обязательство		1 402	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль		454	77
Субординированная задолженность	21	10 214	13 993
Прочие обязательства		21 204	18 754
Итого обязательства		848 883	853 368
Капитал			
Уставный капитал	22	1 969	1 871
Прочие вклады в капитал		25 082	19 100
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(133)	(133)
Бессрочные субординированные облигации	22	6 308	6 975
Резерв на переоценку зданий		347	349
Нераспределенная прибыль		91 293	83 896
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		124 866	112 058
Неконтрольные доли участия		1 950	1 978
Итого капитал		126 816	114 036
Итого капитал и обязательства		975 699	967 404

Утверждено 28 августа 2019 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Огнос
Управляющий директор

Данный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.

	<i>Прим.</i>	За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
		2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов		25 218 (13 811)	18 140 12 164
Увеличение операционных обязательств		8 320	11 075
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		19 727	41 379
Налог на прибыль уплаченный		(4 724)	(3 238)
Денежные потоки от операционной деятельности		15 003	38 141
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		23 018	(2 606)
Денежные потоки от финансовой деятельности		6 568	13 798
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		44 589	49 333
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(2 930)	112
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		109 817	39 962
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12	151 476	89 407

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг 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 2018 г.	1 716	2 852	122	806	-	78 302	83 798	1 620	85 418
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(3 357)	(3 357)	-	(3 357)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 716	2 852	122	806	-	74 945	80 441	1 620	82 061
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	10 793	10 793	(74)	10 719
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(7)	(7)	-	-	(14)	-	(14)
Итого совокупный доход	-	-	(7)	(7)	-	10 793	10 779	(74)	10 705
Дивиденды (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(5 820)	(5 820)	-	(5 820)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(195)	(195)	-	(195)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	5 650	-	5 650	-	5 650
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	629	(629)	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(169)	(169)	-	(169)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	160	160	-	160
Конвертация бессрочного субординированного кредита (Прим. 22)	-	6 717	-	-	-	-	6 717	-	6 717
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевого инструмента при прекращении признания	-	-	-	(921)	-	921	-	-	-
Приобретение дочерних компаний (Прим.28)	-	-	-	-	-	-	-	5 636	5 636
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	1 716	9 569	115	(122)	6 279	80 006	97 563	7 182	104 745
На 1 января 2019 г.	1 871	19 100	349	(133)	6 975	83 896	112 058	1 978	114 036
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	12 825	12 825	164	12 989
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)
Итого совокупный доход	-	-	(2)	-	-	12 825	12 823	164	12 987
Дивиденды (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(5 750)	(5 750)	(192)	(5 942)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	(172)	-	(172)	-	(172)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	172	-	172	-	172
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	(667)	667	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(265)	(265)	-	(265)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	(80)	(80)	-	(80)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 22)	98	5 982	-	-	-	-	6 080	-	6 080
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	1 969	25 082	347	(133)	6 308	91 293	124 866	1 950	126 816

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 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 30.

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

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

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. В Группу входит цифровая платформа для государственных закупок, состоящая из электронной торговой площадки для государственных закупок www.rts-tender.ru и цифровой площадки по предоставлению банковских гарантий www.fintender.ru. Цифровая платформа обеспечивает доступ 514 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, к государственным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 431 офисов, расположенных в 1 027 населенных пунктах в 75 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2018 г.: 2 648 офисов, расположенных в 1 051 населенных пунктах в 75 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 568 банкомат и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2018 г.: 4 663 банкоматов и терминалов по приему наличности).

Группа обслуживает 5,6 миллиона клиентов: 4,9 миллиона заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц.

Численность сотрудников составляет 15 149 человек (на 31 декабря 2018 г.: 15 700 человек).

Акционеры

<i>Акционеры</i>	<i>Доля участия, % 30 июня 2019 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2018 г.</i>
Sovco Capital Partners N.V.	87,1%	91,7%
Прочие бенефициары	12,9%	8,3%

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Примечание 22).

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

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

1. Введение (продолжение)

Акционеры (продолжение)

В августе 2018 года и марте 2019 года Совкомбанк разместил выпуск именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 15 766 млн руб. (Примечание 22). Акции приобретены сторонними инвесторами («Прочие бенефициары» расшифрованы в таблице ниже), в результате чего доля участия Sovco Capital Partners N.V. в Группе уменьшилась со 100,0% до 87,1%.

	<i>Доля участия, % 30 июня 2019 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2018 г.</i>
Прочие бенефициары		
Public Investment Fund	3,4%	1,6%
Российско-китайский инвестиционный фонд	2,1%	2,2%
Илья Бродский	1,8%	1,9%
Российский фонд прямых инвестиций	1,8%	0,3%
Российско-японский инвестиционный фонд	1,4%	–
Qatar Investment Authority	1,0%	1,1%
Андрей Суздальцев	0,6%	0,6%
SBI Holdings, Inc.	0,5%	0,5%
Прочие	0,3%	0,1%
Общая доля участия	12,9%	8,3%

Краткое описание прочих бенефициаров представлено ниже:

- ▶ Public Investment Fund – суверенный фонд Королевства Саудовская Аравия;
- ▶ Российско-китайский инвестиционный фонд («РКИФ») – фонд прямых инвестиций, учрежденный Российским Фондом Прямых Инвестиций («РФПИ») и Китайской инвестиционной корпорацией («CIC»). РФПИ – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. CIC – суверенный фонд благосостояния Китайской Народной Республики;
- ▶ Илья Бродский и Андрей Суздальцев – сооснователи АО «АКБ «Росевробанк»;
- ▶ Российский фонд прямых инвестиций – суверенный фонд Российской Федерации;
- ▶ Российско-японский инвестиционный фонд – фонд прямых инвестиций, учрежденный РФПИ и Японским банком для международного сотрудничества (The Japan Bank for International Cooperation, «JBIC»). JBIC полностью принадлежит Правительству Японии;
- ▶ Qatar Investment Authority – суверенный инвестиционный фонд Государства Катар;
- ▶ SBI Holdings, Inc. – публичная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Токио, Япония;
- ▶ Прочие бенефициары – ближневосточные суверенные фонды.

Корпоративное управление

Наблюдательный совет Банка состоит из девяти человек:

- ▶ Михаил Кучмент (Председатель наблюдательного совета Банка);
- ▶ Анатолий Браверман (Первый заместитель Генерального директора РФПИ);
- ▶ Илья Бродский (Президент Банка);
- ▶ Николай Варма (Независимый директор);
- ▶ Дмитрий Гусев (Председатель правления Банка);
- ▶ Михаил Клюкин (Один из конечных собственников Банка);
- ▶ Алексей Фисун (Один из конечных собственников Банка);
- ▶ Дмитрий Хотимский (Главный инвестиционный директор Банка);
- ▶ Сергей Хотимский (Первый заместитель председателя правления Банка).

1. Введение (продолжение)

Корпоративное управление (продолжение)

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

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

Анатолий Браверман и Николай Варма не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Я Ли (Ya Li), инвестиционный директор РКИФ, является наблюдателем Наблюдательного совета Банка.

Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2019 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменился по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели классифицируют аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с даты вступления в силу 1 января 2019 г. Переход на новый стандарт проводился модифицированным ретроспективным методом с отражением суммарного эффекта первоначального применения в виде корректировки нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. При использовании модифицированного ретроспективного метода переходные сравнительные показатели не пересчитывались.

Группа использовала освобождения, предложенные в стандарте, в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью, в том числе договоров аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой, а также освобождения в отношении краткосрочных договоров аренды. Группа рассматривает долгосрочные договоры аренды с правом досрочного прекращения, а также договоры, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, но с преимущественным правом на пролонгацию в качестве краткосрочных, что является существенным суждением. Обязательства по таким договорам аренды относятся на расходы линейным методом.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность:

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль*» (выпущено 7 июня 2017 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
Несмотря на то, что Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9 «*Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением*» (выпущены 27 марта 2018 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г.).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе*» (выпущены 7 февраля 2018 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия*» (выпущены 12 октября 2017 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО (МСФО (IFRS) 3 «*Объединения бизнесов*», МСФО (IFRS) 11 «*Совместное предпринимательство*», МСФО (IAS) 23 «*Затраты по заимствованиям*») за период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 «*Налоги на прибыль*» вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и оказывают влияние на отражение налогового эффекта от дивидендов по бессрочным субординированным облигациям. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы отсутствует.

3. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают востребованные нашими клиентами услуги, такие как: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск карт рассрочки, размещение средств и предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2018 году Группа изменила подход к представлению сегментов в связи с интеграцией бизнеса АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк»):

- ▶ **Розница:** сегмент «Розничные банковские услуги» Совкомбанка объединен с сегментом «Розничные банковские операции» Росевробанка.
- ▶ **КБ:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к работе с корпоративными клиентами, объединена с сегментами «Корпоративные банковские операции» и «Международный бизнес» Росевробанка.
- ▶ **Казначейство:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к управлению портфелем ценных бумаг, капиталом, рисками и ликвидностью, объединена с сегментом «Казначейские банковские операции» Росевробанка.

3. Информация по сегментам (продолжение)

Сравнительные данные для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

За шесть месяцев по 30 июня 2019 г. (не аудировано)					
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чество млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	20 513	9 119	19 663	–	49 295
Комиссионные доходы	11 132	3 971	105	–	15 208
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	147	1 073	–	1 220
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	209	–	209
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	–	543	454	–	997
Прочие операционные доходы	–	19	658	–	677
Выручка по операциям между сегментами	5 269	3 127	–	(8 396)	–
Итого выручка	36 914	16 926	22 162	(8 396)	67 606
Расходы					
Процентные расходы	(11 927)	(6 351)	(3 325)	–	(21 603)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 089)	(165)	–	–	(1 254)
Комиссионные расходы	(3 144)	(157)	(160)	–	(3 461)
Расходы по кредитным убыткам	(2 819)	(8)	(574)	–	(3 401)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 800)	(496)	–	(2 296)
Расходы на персонал	(7 192)	(2 791)	(1 500)	–	(11 483)
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности	–	–	(92)	–	(92)
Прочие расходы	(5 457)	(933)	(1 400)	–	(7 790)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(8 396)	8 396	–
Итого расходы	(31 628)	(12 205)	(15 943)	8 396	(51 380)
Результаты сегмента	5 286	4 721	6 219	–	16 226
Расход по налогу на прибыль					(3 237)
Прибыль за отчетный период					12 989

3. Информация по сегментам (продолжение)

За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. (не аудировано)					
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	15 963	8 239	16 934	–	41 136
Комиссионные доходы	7 983	2 429	660	–	11 072
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	280	–	–	280
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	586	–	–	586
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	–	53	598	–	651
Прочие операционные доходы	21	183	3 642	–	3 846
Выручка по операциям между сегментами	7 122	–	–	(7 122)	–
Итого выручка	31 089	11 770	21 834	(7 122)	57 571
Расходы					
Процентные расходы	(11 277)	(2 982)	(4 487)	–	(18 746)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(978)	(21)	–	–	(999)
Комиссионные расходы	(1 151)	(271)	(360)	–	(1 782)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(2 786)	–	(2 786)
Расходы по кредитным убыткам	(1 972)	(1 815)	(654)	–	(4 441)
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(733)	(105)	–	(824)
Расходы на персонал	(5 881)	(2 096)	(1 089)	–	(9 066)
Прочие расходы	(5 197)	(714)	(744)	–	(6 655)
Расходы по операциям между сегментами	–	(963)	(6 159)	7 122	–
Итого расходы	(26 442)	(9 595)	(16 384)	7 122	(45 299)
Результаты сегмента	4 647	2 175	5 450	–	12 272
Расход по налогу на прибыль					(1 553)
Прибыль за отчетный период					10 719

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)			
	Разница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	17 277	13 775	120 424	151 476
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 461	2 891	–	5 352
Средства, размещенные в банках	–	1 438	7 795	9 233
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	25 756	25 756
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	46	218 210	218 256
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	691	691
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 623	183 332	2 702	409 657
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	126 249	126 249
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	464	464
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	953	953
Инвестиционная собственность	–	56	–	56
Основные средства и нематериальные активы	3 642	2 568	4 621	10 831
Гудвилл	–	586	619	1 205
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	1 522	1 522
Отложенный налоговый актив	–	57	410	467
Прочие активы	1 604	9 693	2 234	13 531
	248 607	214 442	512 650	975 699
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	819	–	819
Депозиты и счета банков	–	6 651	104 203	110 854
Текущие счета и депозиты клиентов	356 990	310 505	98	667 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 824	15 491	18 315
Прочие заемные средства	–	–	18 028	18 028
Отложенное налоговое обязательство	–	–	1 402	1 402
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	454	454
Субординированная задолженность	–	–	10 214	10 214
Прочие обязательства	–	4 879	16 325	21 204
	356 990	325 678	166 215	848 883

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2018 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	17 796	23 372	68 649	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 994	1 997	–	4 991
Средства, размещенные в банках	–	12 871	5 659	18 530
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	30 005	30 005
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	225 040	225 040
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	691	691
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	190 800	187 671	3 647	382 118
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	159 360	159 360
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	424	424
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	927	927
Инвестиционная собственность	56	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	2 167	2 762	5 721	10 650
Гудвилл	–	602	903	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	3 156	3 156
Отложенный налоговый актив	–	362	65	427
Прочие активы	1 586	12 817	5 304	19 707
	215 399	242 454	509 551	967 404
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	–	859	859
Депозиты и счета банков	–	5 218	185 037	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	349 768	249 100	6	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 011	5 468	8 479
Прочие заемные средства	–	–	16 924	16 924
Отложенное налоговое обязательство	–	–	5 153	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	77	77
Субординированная задолженность	–	–	13 993	13 993
Прочие обязательства	–	3 429	15 325	18 754
	349 768	260 758	242 842	853 368

За 6 месяцев 2019 г. Группа пересмотрела сегментацию по статье прочие активы. Соответствующие изменения были внесены ретроспективно.

К статьям баланса сегмента «Розница» отражены активы и обязательства, напрямую связанные с розничным сегментом Группы.

К статьям баланса сегмента «Казначейство» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: краткосрочные репо с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение по ПФИ, корреспондентские счета;
- ▶ «Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»: кредиты, предоставленные как часть мезонинного кредитования;
- ▶ «Основные средства и нематериальные активы», «Отложенный налоговый актив»: нематериальные активы и отложенные налоговые активы, полученные Группой в результате объединений бизнеса;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате объединений бизнеса, за исключением гудвилла от приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга».

3. Информация по сегментам (продолжение)

В статьях баланса сегмента «КБ» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: обеспечительные депозиты, размещенные в группе «Московская Биржа»;
- ▶ «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ»: средства, в Фонде обязательных резервов, для гарантирования обязательств Банка по средствам клиентов – юридических лиц;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение, размещенные в банках по ПФИ;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Группой процентные и дисконтные векселя.

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты физическим лицам:	10 603	8 402	20 436	15 968
<i>Потребительские кредиты</i>	3 560	3 159	6 903	6 807
<i>Автокредиты</i>	3 229	2 849	6 247	5 040
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 222	1 940	4 495	3 261
<i>Карты рассрочки</i>	1 592	454	2 791	860
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 110	5 473	14 710	8 472
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	593	293	1 373	397
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	915	–	915
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18 306	15 083	36 519	25 752
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 646	6 611	9 272	13 313
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	2 126	652	3 504	1 073
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты	–	998	–	998
Итого прочие процентные доходы	6 772	8 261	12 776	15 384
Итого процентные доходы	25 078	23 344	49 295	41 136
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 620)	(7 801)	(18 010)	(14 174)
Депозиты и счета банков	(587)	(984)	(1 531)	(2 346)
Прочие заемные средства	(615)	(568)	(1 205)	(1 116)
Субординированная задолженность	(223)	(417)	(462)	(479)
Выпущенные векселя и облигации	(233)	(302)	(395)	(631)
Итого процентные расходы	(11 278)	(10 072)	(21 603)	(18 746)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(611)	(549)	(1 254)	(999)
Чистый процентный доход	13 189	12 723	26 438	21 391

4. Чистый процентный доход (продолжение)

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

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 2,2 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Большая 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)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Программа финансовой защиты	3 110	2 672	5 686	4 676
Операции с картами	2 336	1 398	4 258	2 477
Расчетное обслуживание	808	621	1 535	854
Банковские гарантии	729	770	1 389	1 453
Доход от цифровой платформы для государственных закупок	641	134	1 101	239
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	161	137	292	241
Прочие	588	730	947	1 132
	8 373	6 462	15 208	11 072

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Дилинговые операции	1 213	(3 712)	7 311	(4 462)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами с валютами и драгоценными металлами	4 917	(4 983)	11 062	(4 448)
Курсовые разницы	(5 712)	9 178	(17 376)	9 561
	418	483	997	651

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 валютными производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых долгосрочных сделок своп, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами представляют собой финансовый результат от сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня.

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

7. Прочая небанковская деятельность

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	396	–	614	–
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	241	–	484	–
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	637	–	1 098	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(417)	–	(762)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(233)	–	(428)	–
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(650)	–	(1 190)	–
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности	(13)	–	(92)	–
			30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Активы по договору (представлены в составе прочих активов)			90	60
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)			26	19

8. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(4 436)	(4 205)	(9 113)	(7 253)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 283)	(1 008)	(2 370)	(1 813)
	(5 719)	(5 213)	(11 483)	(9 066)

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.

9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Аренда	(701)	(659)	(1 406)	(1 210)
Реклама и маркетинг	(703)	(811)	(1 390)	(1 388)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(494)	(289)	(996)	(536)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(451)	(394)	(922)	(772)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(347)	(191)	(690)	(405)
Транспортные и командировочные расходы	(279)	(183)	(468)	(341)
Сопровождение программного обеспечения	(274)	(259)	(459)	(483)
Содержание и эксплуатация основных средств	(205)	(189)	(419)	(349)
Товарно-материальные ценности	(152)	(234)	(331)	(525)
Охрана	(79)	(72)	(157)	(119)
Страхование имущества	(32)	(36)	(67)	(70)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(27)	(54)	(110)	(68)
Прочие	(168)	(282)	(375)	(389)
	(3 912)	(3 653)	(7 790)	(6 655)

10. Прочее обесценение и резервы

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Судебные разбирательства	(381)	(181)	(486)	(375)
Условные обязательства	75	(297)	(957)	(376)
Обесценение гудвилла	–	–	(300)	–
Прочие активы	(491)	(26)	(524)	(333)
Активы, на которые обращено взыскание	(28)	4	(29)	11
Восстановление резерва под обесценение вложения в ассоциированные компании	–	–	–	249
	(825)	(500)	(2 296)	(824)

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., представлено ниже:

	Резервы по прочим активам млн руб.	Резервы по судебным разбирательствам млн руб.	Резервы по условным обязательствам млн руб.	Обесценение вложения в ассоциированные компании млн руб.	Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2018 г.	542	1 043	573	656	19	2 833
Создание/(восстановление)	333	375	376	(249)	(11)	824
Списание	(42)	–	–	–	–	(42)
Погашение обязательств	–	(44)	–	–	(4)	(48)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	833	1 374	949	407	4	3 567
На 1 января 2019 г.	681	1 165	1 544	407	44	3 841
Создание/(восстановление)	980	780	957	–	29	2 746
Списание	(456)	–	–	–	–	(456)
Списание в результате исполнения	–	(294)	–	–	–	(294)
Погашение обязательств	–	(80)	–	–	(3)	(83)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	1 205	1 571	2 501	407	70	5 754

Создание резервов по условным обязательствам на 612 млн руб. в первом полугодии 2019 года отражает прогноз Группы по потерям по банковским гарантиям, рассчитанный на основании статистической информации.

11. Расход по налогу на прибыль

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(2 663)	594	(6 677)	(1 655)
Возникновение временных разниц	856	(942)	3 440	102
	(1 807)	(348)	(3 237)	(1 553)

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	68 318	62 798
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	51 153	7 095
Счета «ностро» в российских банках и финансовых организациях	22 043	27 183
Наличные средства	9 388	11 134
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	481	817
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	93	790
	151 476	109 817

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 30 июня 2019 г. относятся сделки с небанковской кредитной организацией, имеющей кредитные рейтинги рейтинговых агентств S&P, Fitch или Moody's на уровне суверенного кредитного рейтинга РФ. Рост статьи связан с размещением временно свободных денежных средств Группы.

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

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	15 715	17 140
Облигации российских банков, обремененные залогом по договорам «репо»	10 130	12 997
Обеспечение по ПФИ	7 252	5 452
Срочные депозиты в банках	1 438	7 317
Договоры «репо»	589	5 783
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 124	48 689
За вычетом резерва под обесценение	(135)	(154)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	34 989	48 535

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. все облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составил 90 млн руб. и 132 млн руб., соответственно.

13. 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 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 033	2 040
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	9 056	10 389
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	15 756	17 708
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 845	30 137

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	84 241	61 088
Облигации компаний с долей участия государства	41 987	22 010
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	27 947	25 601
Производные финансовые инструменты	7 997	5 337
Иностранные государственные еврооблигации	526	–
Еврооблигации Российской Федерации	349	–
Корпоративные акции	157	126
Акции компаний с долей участия государства	128	99
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	163 334	114 261
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации компаний с долей участия государства	35 808	45 717
Корпоративные облигации и еврооблигации	19 114	59 293
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	5 768
Акции компаний с долей участия государства	–	1
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	54 922	110 779
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 256	225 040

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

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Транспорт и инфраструктура	40 447	19,3%	42 850	19,50%
Государственные и муниципальные образования	28 824	13,7%	31 905	14,50%
Лизинг	25 662	12,2%	17 497	8,00%
Банки	24 679	11,8%	26 152	11,90%
Добыча полезных ископаемых	15 913	7,6%	17 266	7,90%
Металлургия	12 019	5,7%	13 809	6,30%
Государственные финансовые институты развития	11 639	5,5%	7 612	3,50%
Нефтехимия	11 042	5,3%	13 304	6,10%
Промышленное производство	7 860	3,7%	7 250	3,30%
Химическая и фармацевтическая промышленность	6 480	3,1%	11 234	5,10%
Строительство и проектирование	5 906	2,8%	7 449	3,40%
Телекоммуникации	4 898	2,3%	7 344	3,30%
Энергетика	2 605	1,2%	2 627	1,20%
Диверсифицированные холдинги	2 446	1,2%	2 730	1,20%
Услуги	2 390	1,1%	4 045	1,80%
Прочие финансовые институты	2 340	1,1%	1 553	0,70%
Торговля	2 142	1,0%	2 156	1,00%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 932	0,9%	1 099	0,50%
Коммерческая недвижимость	1 035	0,5%	669	0,30%
Жилая недвижимость	—	0,0%	1 152	0,50%
	210 259	100,0%	219 703	100,00%

На 30 июня 2019 г. Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса эмитентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2018 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

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

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	129	128
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	60 543	67 617
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	117 017	103 604
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	12 356	25 048
Эмитентов без рейтинга	20 214	23 306
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 259	219 703

На 30 июня 2019 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: июль 2019 года – июнь 2047 года (на 31 декабря 2018 г.: февраль 2019 года – август 2049 года).

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

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

Ставки купонного дохода варьировались от 4,0% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 6,0% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2018 г.: от 3,8% до 9,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 4,0% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 5,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 30 июня 2019 г. доля крупнейшего эмитента, государственной лизинговой компании, составляла 8,7% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2019 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1% (на 31 декабря 2018 г. доля крупнейшего эмитента составляла 9,5%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2019 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,7% до 10,5%).

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 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными банками	137 631	964	5 681	151 585	3 379	1 919
Процентные свопы с российскими банками	31 538	389	–	50 028	1 898	–
Валютно-процентные свопы с иностранными банками	9 937	982	–	13 894	–	639
Валютно-процентные свопы с российскими банками	50 071	5 322	–	69 471	–	3 036
Валютные свопы с российскими банками	61 238	54	7	–	–	–
Валютные форварды и опционы с иностранными компаниями и банками	–	–	–	139	19	–
Валютные форварды и опционы с российскими компаниями и банками	5 620	50	25	2 003	41	26
Кредитные дефолтные свопы с иностранными банками	18 292	168	575	27 094	–	1 226
Контракты с драгоценными металлами с иностранными компаниями	4 959	1	23	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с российскими компаниями	1 620	67	–	–	–	–
Итого производные активы или обязательства	320 906	7 997	6 311	314 214	5 337	6 846

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	88 868	74 978
Ипотечные кредиты	62 475	57 801
Потребительские кредиты	51 045	47 609
Карты рассрочки	32 663	20 303
Итого кредиты физическим лицам	235 051	200 691
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	144 433	149 063
Корпоративные облигации	70 906	96 127
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	44 054	42 050
Облигации компаний с долей участия государства	40 380	48 145
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	15 550	16 001
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	4 810	6 347
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	320 133	357 733
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые, оцениваемые по амортизированной стоимости	555 184	558 424
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(19 278)	(16 946)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	535 906	541 478

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

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

Ипотечные кредиты представляют собой в основном кредиты под залог уже имеющейся недвижимости и кредиты под залог уже имеющегося жилья, которое используется в качестве залога по кредиту.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Банка.

Карты рассрочки позволяют клиенту покупать товары в рассрочку от 2 до 36 месяцев. Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. 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 2019 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 29 342 млн руб. по картам рассрочки «Халва» и на 3 321 млн руб. по кредитным картам. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 3,3 млн шт. Задолженность по кредитным картам была в основном приобретена в составе банков, которые Совкомбанк приобрел в прошлом.

Группа заключила соглашения с 44,2 тыс. юридических лиц-операторов 164,5 тыс. розничных и онлайн магазинов о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражена в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 4).

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

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

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации выпущены российскими и иностранным эмитентами следующих отраслей:

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено) млн руб.
Промышленное производство	34 486	33 500
Металлургия	28 998	34 264
Добыча полезных ископаемых	28 536	36 081
Государственные финансовые институты развития	25 186	25 142
Транспорт и инфраструктура	20 525	23 407
Строительство и проектирование	15 276	11 094
Торговля	13 238	13 328
Коммерческая недвижимость	10 718	10 620
Нефтехимия	8 675	11 879
Лизинг	7 837	8 344
Услуги	5 546	8 716
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 079	5 373
Жилая недвижимость	3 570	3 893
Энергетика	2 338	2 335
Телекоммуникации	2 071	5 782
Химическая и фармацевтическая промышленность	2 034	445
Прочие финансовые институты	576	3 865
Диверсифицированные холдинги	480	5 905
Прочие	1 170	1 217
	215 339	245 190

На 30 июня 2019 г. Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса заемщиков и эмитентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2018 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

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 2019 г. (не аудировано).

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты				
Остаток на 1 января 2019 г.	1 691	381	2 413	4 485
Перевод в Этап 2	(27)	27	–	–
Перевод в Этап 3	(44)	(305)	349	–
Создание/(восстановление) за период	120	417	411	948
Списания	–	–	(1 185)	(1 185)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	596	596
Остаток на 30 июня 2019 г.	1 740	520	2 584	4 844
Автокредиты				
Остаток на 1 января 2019 г.	1 209	354	1 390	2 953
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(259)	286	–
Создание/(восстановление) за период	(35)	418	662	1 045
Списания	–	–	(832)	(832)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	12	12
Остаток на 30 июня 2019 г.	1 147	513	1 518	3 178

15. 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 2019 г.	676	159	1 111	1 946
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–
Перевод в Этап 3	(24)	(100)	124	–
Создание/(восстановление) за период	(7)	155	225	373
Списания	–	–	(85)	(85)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	133	133
Остаток на 30 июня 2019 г.	639	220	1 508	2 367

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	839	64	356	1 259
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(18)	(48)	66	–
Создание/(восстановление) за период	81	165	258	504
Списания	–	–	(166)	(166)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	3	3
Остаток на 30 июня 2019 г.	902	181	517	1 600

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 2019 г. (не аудировано).

Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	2 500	27	2 123	271	4 921
Перевод в Этап 2	(114)	114	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(42)	(87)	370	(11)	230
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	156	–	156
Остаток на 30 июня 2019 г.	2 344	54	2 649	260	5 307

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	42	–	–	42
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(12)	–	–	(12)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г.	30	–	–	30

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

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

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	694	–	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	(20)	20	–	–	–
Перевод в Этап 3	(58)	(6)	64	–	–
Создание/(восстановление) за период	(28)	139	688	21	820
Списания	–	–	(325)	–	(325)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	117	–	117
Остаток на 30 июня 2019 г.	588	153	1 085	126	1 952

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 г.	1 640	412	3 455	5 507
Перевод в Этап 2	(67)	67	–	–
Перевод в Этап 3	(31)	(611)	642	–
Восстановление/(создание) за период	178	464	528	1 170
Списания	–	–	(1 667)	(1 667)
Амортизация по кредитно-обесцененным активам	–	–	15	15
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	144	144
Остаток на 30 июня 2018 г.	1 720	332	3 117	5 169

<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 2018 г.	958	205	565	1 728
Перевод в Этап 2	(33)	33	–	–
Перевод в Этап 3	(10)	(313)	323	–
Восстановление/(создание) за период	114	333	315	762
Списания	–	–	(397)	(397)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	376	376
Остаток на 30 июня 2018 г.	1 029	258	1 182	2 469

<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 2018 г.	812	129	658	1 599
Перевод в Этап 2	(30)	30	–	–
Перевод в Этап 3	(13)	(186)	199	–
Восстановление/(создание) за период	(71)	196	40	165
Списания	–	–	(10)	(10)
Амортизация по кредитно-обесцененным активам	–	–	38	38
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	190	190
Остаток на 30 июня 2018 г.	698	169	1 115	1 982

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

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

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	666	97	545	1 308
Перевод в Этап 2	(27)	27	–	–
Перевод в Этап 3	(86)	(143)	229	–
Восстановление/(создание) за период	151	70	75	296
Списания	–	–	(322)	(322)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	32	32
Остаток на 30 июня 2018 г.	704	51	559	1 314

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 2018 г. (не аудировано).

Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<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 2018 г.	2 965	–	–	–	2 965
Перевод в Этап 2	(2 011)	2 011	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Восстановление/(создание) за период*	1 356	(21)	–	191	1 526
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2018 г.	2 310	1 990	–	191	4 491

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	115	–	–	115
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Восстановление/(создание) за период	(74)	–	–	(74)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2018 г.	41	–	–	41

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	75	12	260	–	347
Перевод в Этап 2	(3)	3	–	–	–
Перевод в Этап 3	(4)	(6)	10	–	–
Восстановление/(создание) за период	20	79	144	353	596
Списания	–	–	(55)	(277)	(332)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	84	–	84
Остаток на 30 июня 2018 г.	88	88	443	76	695

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

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	44 756	–	26	44 782
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 575	–	32	1 607
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 138	95	1 233
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 349	1 349
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 074	2 074
Итого потребительские кредиты	46 331	1 138	3 576	51 045
Резерв под обесценение	(1 740)	(520)	(2 584)	(4 844)
Потребительские кредиты, нетто	44 591	618	992	46 201
Карты рассрочки				
- Не просроченные	30 614	–	6	30 620
- Просроченные на срок менее 30 дней	658	–	5	663
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	522	96	618
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	419	419
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	343	343
Итого карты рассрочки	31 272	522	869	32 663
Резерв под обесценение	(902)	(181)	(517)	(1 600)
Карты рассрочки, нетто	30 370	341	352	31 063
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	57 030	–	512	57 542
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 370	–	50	1 420
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	726	55	781
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	669	669
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	854	854
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 209	1 209
Итого ипотечные кредиты	58 400	726	3 349	62 475
Резерв под обесценение	(639)	(220)	(1 508)	(2 367)
Ипотечные кредиты, нетто	57 761	506	1 841	60 108
Автокредиты				
- Не просроченные	83 905	–	47	83 952
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 836	–	18	1 854
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	937	113	1 050
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	869	869
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 143	1 143
Итого автокредиты	85 741	937	2 190	88 868
Резерв под обесценение	(1 147)	(513)	(1 518)	(3 178)
Автокредиты, нетто	84 594	424	672	85 690
Всего кредиты физическим лицам	221 744	3 323	9 984	235 051
Резерв под обесценение	(4 428)	(1 434)	(6 127)	(11 989)
Кредиты физическим лицам, нетто	217 316	1 889	3 857	223 062

15. 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 2018 г.:

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	42 195	–	44	42 239
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 218	–	36	1 254
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	817	132	949
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 094	1 094
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 073	2 073
Итого потребительские кредиты	43 413	817	3 379	47 609
Резерв под обесценение	(1 691)	(381)	(2 413)	(4 485)
Потребительские кредиты, нетто	41 722	436	966	43 124
Карты рассрочки				
- Не просроченные	19 299	–	3	19 302
- Просроченные на срок менее 30 дней	288	–	3	291
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	166	31	197
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	187	187
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	326	326
Итого карты рассрочки	19 587	166	550	20 303
Резерв под обесценение	(839)	(64)	(356)	(1 259)
Карты рассрочки, нетто	18 748	102	194	19 044
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	53 714	–	388	54 102
- Просроченные на срок менее 30 дней	943	–	19	962
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	600	45	645
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	646	646
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	698	698
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	748	748
Итого ипотечные кредиты	54 657	600	2 544	57 801
Резерв под обесценение	(676)	(159)	(1 111)	(1 946)
Ипотечные кредиты, нетто	53 981	441	1 433	55 855
Автокредиты				
- Не просроченные	71 092	–	37	71 129
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 310	–	29	1 339
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	698	91	789
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	635	635
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 086	1 086
Итого автокредиты	72 402	698	1 878	74 978
Резерв под обесценение	(1 209)	(354)	(1 390)	(2 953)
Автокредиты, нетто	71 193	344	488	72 025
Всего кредиты, выданные физическим лицам	190 059	2 281	8 351	200 691
Резерв под обесценение	(4 415)	(958)	(5 270)	(10 643)
Кредиты физическим лицам, нетто	185 644	1 323	3 081	190 048

15. 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 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО* млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Не просроченные*	306 315	8 028	1 563	813	316 719
- Просроченные на срок менее 30 дней	229	–	244	–	473
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	333	–	–	333
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	185	–	185
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 783	26	1 809
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	233	381	614
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	306 544	8 361	4 008	1 220	320 133
Резерв под обесценение	(2 962)	(207)	(3 734)	(386)	(7 289)
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	303 582	8 154	274	834	312 844

* В строку «Не просроченные» Этапа 1 таблицы выше включены облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на общую сумму 126 836 млн руб., по которым сформирован резерв на 587 млн руб.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО* млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Не просроченные**	352 269	–	1 494	749	354 512
- Просроченные на срок менее 30 дней	591	3	–	–	594
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	38	70	–	108
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 718	24	1 742
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	164	199	363
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	197	217	414
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	352 860	41	3 643	1 189	357 733
Резерв под обесценение	(3 236)	(27)	(2 664)	(376)	(6 303)
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	349 624	14	979	813	351 430

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

** В строку «Не просроченные» Этапа 1 таблицы выше включены облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 160 273 млн руб., по которым сформирован резерв на 912 млн руб.

16. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены акциями российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	30 июня 2019 г. (не аудиро- вано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.	Доля участия в капитале организации 30 июня 2019 г. (не аудировано) %	Доля участия в капитале организации 31 декабря 2018 г. %
Акции	111	111	От 3,7% до 6,8%	От 3,7% до 6,8%
Акции как часть мезонинного кредитования	580	580	От 2,2% до 25,0%	От 2,2% до 25,0%
	691	691		

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	363 475	361 108
Текущие счета и депозиты до востребования	39 864	41 795
Юридические лица		
Срочные депозиты	175 494	110 005
Текущие счета и депозиты до востребования	88 760	85 954
Обязательства по договорам «репо»	–	12
	667 593	598 874

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 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.

18. Депозиты и счета банков

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
«Репо» с банками	95 457	182 059
Депозиты	7 916	6 498
Обеспечение по ПФИ	6 768	1 291
Счета «лоро»	713	407
	110 854	190 255

18. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «Репо» с юридическими лицами и с банками:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.	
	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»			
Облигации компаний с долей участия государства	35 808	–	45 717
Корпоративные облигации и еврооблигации	19 114	14	59 279
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	5 768
Акции компаний с долей участия государства	–	–	1
Итого балансовая стоимость	54 922	14	110 765
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	30 313	–	54 870
Облигации компаний с долей участия государства	11 270	–	25 780
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	3 292	–	5 415
Итого балансовая стоимость	44 875	–	86 065
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	4 735	–	7 021
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 366	–	5 900
Итого балансовая стоимость	10 101	–	12 921
Соответствующие обязательства	95 457	12	182 059

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Облигации	15 491	5 468
Векселя	2 824	3 008
Сберегательные сертификаты	–	3
	18 315	8 479

30 мая 2019 г. Банк разместил биржевые облигации серии БО-П01 объемом 10 млрд руб. (государственный регистрационный номер 4B020100963B001P от 28 мая 2019 г.) со сроком обращения 10 лет. По выпуску предусмотрена оферта через 2 года с даты начала размещения. Ставка купона для купонных периодов с 1 по 8 установлена в размере 9,0% годовых. Ставки для последующих купонных периодов определяются не позднее, чем за пять рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

20. Прочие заемные средства

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

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

На 30 июня 2019 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 297 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 45 371 млн руб.).

С даты получения кредита по 30 июня 2019 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 30 июня 2019 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 18 025 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 16 923 млн руб.).

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Кредит АСВ	18 025	16 923
Прочие заемные средства	3	1
	18 028	16 924

21. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	30 июня 2019 г. (не аудиро- вано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Субординированные облигации	51	Долл. США	–	8,25%	7 марта 2018 г.	21 февраля 2029 г.	3 326	7 000
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	10,04%	27 апреля 2015 г.	28 апреля 2032 г.	1 398	1 434
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	10,18%	27 апреля 2015 г.	29 ноября 2034 г.	1 388	1 427
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,85%	27 апреля 2015 г.	26 сентября 2029 г.	1 382	1 422
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,68%	27 апреля 2015 г.	24 февраля 2027 г.	1 368	1 375
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,48%	27 апреля 2015 г.	22 января 2025 г.	1 352	1 335
							10 214	13 993

21. Субординированная задолженность (продолжение)

Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. 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. 26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

За 6 месяцев 2019 года Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2B03 на сумму 5 348 млн руб., а затем вновь проданы инвесторам на сумму 2 158 млн руб.

Включение Совкомбанка и Росевробанка в Анти-кризисный план Правительства РФ

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Совет директоров АСВ одобрил перечень банков для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк и Росевробанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 275 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов. Совкомбанк продал полученные ценные бумаги и поэтому на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

20 мая 2016 г. АСВ предоставило Росевробанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Росевробанка. Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 30 июня 2019 г. составляет 110 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 111 млн руб.).

22. Капитал

На 30 июня 2019 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 871 млн руб.).

На 30 июня 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая (на 31 декабря 2018 г.: 18 714 967 550 штук).

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В августе 2018 года Совкомбанк разместил 1 559 024 850 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 9 686 млн руб. (637 млн акций по цене 6,067 руб. и 922 млн акций по цене 0,097 доллара США). Акции приобретены консорциумом инвесторов по закрытой подписке (Примечание 1).

В марте 2019 года Совкомбанк разместил по закрытой подписке 979 078 325 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 6 080 млн руб. (558 млн акций по цене 6,218 руб. и 421 млн акций по цене 0,095 доллара США) среди консорциума инвесторов (Примечание 1).

26 марта 2018 г. Банк России одобрил обращение Банка конвертировать бессрочный субординированный кредит 117 млн долл. США, выданный Sovco Capital Partners N.V. Банку, в базовый капитал для расчета нормативов. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением Банка России от 2 апреля 2018 г. на сумму 6 717 млн руб. МСФО (IAS) 32 также относит конвертацию бессрчного субординированного кредита к увеличению капитала.

Проценты по бессрчному субординированному кредиту классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрчному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за шесть месяцев 2018 года, составила 195 млн руб.

22. Капитал (продолжение)

За шесть месяцев 2019 года общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком, составила 4 000 млн руб., 0,2 руб. на одну акцию (за шесть месяцев 2018 года: 3 820 млн руб., 0,2 руб. на одну акцию).

В июне 2019 года на Общем собрании акционеров принято решение о выплате дивидендов на общую сумму 1 750 млн руб., 0,1 руб. на одну акцию (в июне 2018 года общая сумма объявленных дивидендов составила 2 000 млн руб., 0,1 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов осуществлена в полном объеме в денежной форме в июле 2019 года и в июле 2018 года, соответственно.

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 (государственный регистрационный номер 41000963В от 22 января 2018 г.) объемом 100 млн долл. США. Ставка для 1-11 купона установлена в размере 8,8% 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.

26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 1B02 в состав добавочного капитала Банка.

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

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 2019 года, составила 265 млн руб. (за шесть месяцев 2018 года выплат не производилось).

23. 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 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Сумма согласно договору*		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	211 801	216 144
Банковские гарантии	120 266	147 650
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	58 402	53 864
	390 469	417 658
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(1 899)	(1 283)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(474)	(962)
Резервы по досудебным разбирательствам	(602)	(261)
	(2 975)	(2 506)

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

23. Договорные обязательства (продолжение)

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

На 30 июня 2019 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 95 846 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 99 330 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	30 июня 2019 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2018 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. (не аудировано) штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	6 453	78 949	11 247	141 292
0,5-1 млн руб.	3 110	4 304	4 848	6 782
1-10 млн руб.	13 361	4 739	17 686	6 378
10-100 млн руб.	29 053	871	32 612	1 003
Более 100 млн руб.	43 869	174	32 937	155
	95 846	89 037	99 330	155 610

За шесть месяцев 2019 года Группа Совкомбанка предоставила участникам госзакупок 58,9 тыс. банковских гарантий на общую сумму 28,5 млрд руб. 65,3% этих банковских гарантий было выдано в рамках 44-ФЗ, а оставшиеся 34,7% предоставлены Группой в рамках 223-ФЗ. Средняя сумма одной выданной гарантии составила 485 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 339 тыс. руб.).

В период с 1 января 2018 г. по 30 июня 2019 г. в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ Группой на исполнение контрактов было выдано 95,4% гарантий, на участие в закупках – 4,5%, на возврат аванса – 0,1%.

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования. 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 2019 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2019 г.	956	956
Восстановление резерва	(488)	(488)
Остаток на 30 июня 2019 г.	468	468
Обязательства по предоставлению кредитов		
	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2019 г.	6	6
Создание/(восстановление) за период	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г.	6	6

24. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 года Банк России отозвал банковскую лицензию АО АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 года Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления ЭВБ, дочерний банк ПРББ. В сентябре 2015 года АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 года Арбитражный суд города Москвы признал ПРББ банкротом. Миноритарные кредиторы ПРББ инициировали несколько судебных разбирательств, связанных с банкротством ПРББ.

В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ обратились в суд с требованием признать недействительной выдачу ЭВБ 625 млн руб. из кассы ПРББ в августе 2015 года. В декабре 2017 года Группа сформировала резервы на сумму 755 млн. руб., которые, по мнению руководства Группы, покрывали все возможные риски и судебные расходы от данного судебного разбирательства. В октябре 2018 года Арбитражный суд города Москвы удовлетворил требования миноритарных кредиторов ПРББ. Суд постановил вернуть 625 млн руб. в конкурсную массу ПРББ и восстановить обязательства ПРББ перед ЭВБ на ту же сумму. Решение Арбитражного суда города Москвы было оставлено в силе судом апелляционной (в марте 2019 года) и кассационной инстанций (в июле 2019 года). Решение Арбитражного суда города Москвы от 9 ноября 2018 г. было исполнено: 625 млн руб. были возвращены ЭВБ в конкурсную массу ПРББ 16 июля 2019 г.

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем открытых торгов по продаже акций банка АО КБ «Пойдём!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка АО КБ «Пойдём!» 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. Рассмотрение дела было отложено на 12 сентября 2019 г. По мнению руководства Группы невозможно оценить последствия и потенциальный монетарный эффект в случае неблагоприятного исхода дела. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В феврале 2018 года миноритарные кредиторы ПРББ подали в суд заявление о признании недействительными нескольких сделок по возврату ПРББ в ЭВБ межбанковских кредитов на сумму 46 млрд руб. В октябре 2018 года Арбитражный суд города Москвы частично удовлетворил требования заявителей, признав недействительными операции по возврату 10,9 млрд руб. Девятый Арбитражный апелляционный суд в феврале 2019 года отменил решение суда первой инстанции и отказал в признании данных сделок недействительными в полном объеме, кассационная инстанция оставила решение апелляционного суда в силе. 12 августа 2019 г. Верховный суд РФ отказал в передаче жалобы миноритарных кредиторов по делу на рассмотрение Судебной коллегии ВС РФ по экономическим спорам.

В июле 2018 года миноритарные кредиторы ПРББ подали заявление об исключении требований ЭВБ из реестра требований ПРББ на сумму 22,7 млрд. руб. Определением Арбитражного суда в сентябре 2018 года производство по рассмотрению заявления миноритарных кредиторов было прекращено в связи с тем, что заявление по аналогичным основаниям рассматривалось судом ранее и по данному вопросу имеется вступивший в законную силу судебный акт. Постановлением Арбитражного суда Московского округа (кассационная инстанция) определение суда первой инстанции было оставлено в силе. Верховный суд РФ отказал в передаче жалобы миноритарных кредиторов по делу на рассмотрение Судебной коллегии ВС РФ по экономическим спорам, 20 мая 2019 г.

24. Условные обязательства (продолжение)

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 2019 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 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

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

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.

25. 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 (Примечание 8):

	За три месяца по 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (не аудировано)	
	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	218	45	335	107
Правление	351	448	505	747
	569	493	840	854

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	Акционеры ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁴⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	–	442	342	194	2 152	3 130
Резерв под обесценение	–	(6)	(3)	(2)	(1 247)	(1 258)
Кредиты за вычетом резерва	–	436	339	192	905	1 872
Депозиты	–	94	1 464	–	391	1 949
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293	1 372	–	–	–	1 665
Текущие счета	20	18	563	10	3 306	3 917
Прочие обязательства	–	–	719	–	–	719
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 250	521	92	206	708	2 777
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	902	128	600	7 730	9 360

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.:

	Акционеры ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁴⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	224	305	737	194	2 337	3 797
Резерв под обесценение	–	(4)	(12)	(2)	(854)	(872)
Кредиты за вычетом резерва	224	301	725	192	1 483	2 925
Депозиты	–	98	2 454	–	1 733	4 285
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 970	1 558	–	–	–	3 528
Текущие счета	52	7	342	14	438	853
Прочие обязательства	–	–	2 361	–	–	2 361
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 276	1 310	66	327	731	3 710
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	1 506	128	600	8 077	10 311

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>Акционер Группы⁽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	–	18	31	10	368	427
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	78	–	–	–	112
Процентные расходы по депозитам	–	(3)	(21)	–	(12)	(36)
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	(3)	–	(393)	(402)
Комиссионные доходы	1	36	1	3	5	46
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(94)	–	–	–	(4)	(98)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(4)	(5)	–	–	(9)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев по 30 июня 2018 г. в отношении сделок со связанными сторонами (не аудировано):

	<i>Акционер Группы⁽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	18	35	33	13	177	276
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	110	–	–	–	173
Процентные расходы по депозитам	–	–	(7)	(3)	(19)	(29)
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	1	–	(231)	(236)
Комиссионные доходы	1	6	2	–	23	32
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(121)	–	7	–	39	(75)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(8)	(2)	–	–	(10)

(1) Sovco Capital Partners N.V. – крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 87,1% (Примечание 1).

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. В нее входят ООО «Соллерс-Финанс» и ООО «ЦТБ».

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

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

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

В течение шести месяцев 2019 и 2018 годов Группа также проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Акционером Группы. Все операции были проведены на рыночных условиях.

26. Справедливая стоимость

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

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

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

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 514	56 742	–	218 256
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	691	691
Инвестиционная собственность	–	–	56	56
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	–	–	3 656	3 656
Прочие финансовые активы	–	5 046	–	5 046
Прочие нефинансовые активы	4 087	–	–	4 087
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 888	–	–	6 888
Производные финансовые обязательства	–	6 311	–	6 311

26. Справедливая стоимость (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 832	67 534	1 674	225 040
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	691	691
Инвестиционная собственность	—	—	56	56
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	—	—	3 703	3 703
Прочие финансовые активы	—	6 947	883	7 830
Прочие нефинансовые активы	8 648	—	—	8 648
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 993	—	—	6 993
Производные финансовые обязательства	—	6 846	—	6 846

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, 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 2019 г. (не аудировано):

	На 1 января 2019 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 30 июня 2019 г. млн руб.
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674	(77)	–	–	–	(31)	–	(1 566)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	–	–	–	–	–	–	–	691
Прочие финансовые активы	883	–	–	–	–	–	(883)	–	–
Итого финансовые активы уровня 3	3 248	(77)	–	–	–	(31)	(883)	(1 566)	691

26. Справедливая стоимость (продолжение)

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости в связи с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 566 млн руб.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Рекласси- фикация в состав кредитов клиентам млн руб.	Переводы из инвести- ционных ценных бумаг, оценивае- мых по ССПСД, в финансо- вые инстру- менты, переоце- ниваемые по ССПУ млн руб.	На 31 декабря 2018 г. млн руб.
Финансовые активы											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 078	-	-	-	-	(182)	9 894	(10 246)	1 130	1 674
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 935	65	(23)	1 021	-	(3 149)	(28)	-	-	(1 130)	691
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883
Итого финансовые активы уровня 3	4 818	1 143	(23)	1 021	-	(3 149)	(210)	9 894	(10 246)	-	3 248

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2019 г. (не аудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	31	(108)	(77)	106	1 037	1 143

26. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

30 июня 2019 г. (не аудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	56	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (Земля и здания)	3 656	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
31 декабря 2018 г.				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Металлургия	1 674	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	1-2%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	56	Сравнительный и затратный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (Земля и здания)	3 703	Сравнительный и затратный подход	Дисконт на продажу	10%
Прочие финансовые активы	883	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск контрагента	20%

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

26. Справедливая стоимость (продолжение)**Перевод между уровнями 1 и 2**

В таблицах ниже показаны переводы за шесть месяцев по 30 июня 2019 г. и за 2018 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За шесть месяцев по 30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	За 2018 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	5 990	1 508
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	461	1 685
Корпоративные облигации	1 322	1 031
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	7 773	4 224

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	За 2018 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	7 549	48 843
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	9 458	9 489
Облигации компаний с долей участия государства	3 857	24 968
Корпоративные акции	157	–
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	21 021	83 300

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень за шесть месяцев по 30 июня 2019 г. связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень за 2018 год связаны в основном с применением новой методики определения активности рынка, а также с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

26. 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 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	151 476	151 476	–	109 817	109 817	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 352	5 352	–	4 991	4 991	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 989	35 761	772	48 535	48 719	184
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 906	542 931	7 025	541 478	544 931	3 453
Прочие активы	1 318	1 318	–	802	802	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	819	819	–	859	859	–
Депозиты и счета банков	110 854	110 818	36	190 255	190 134	121
Текущие счета и депозиты клиентов	667 593	668 053	(460)	598 874	598 925	(51)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 315	18 422	(107)	8 479	8 495	(16)
Прочие заемные средства	18 028	21 173	(3 145)	16 924	18 336	(1 412)
Субординированная задолженность	3 326	3 318	8	7 000	7 587	(587)
Прочие обязательства	7 093	7 093	–	4 930	4 930	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 129			1 692

27. Структура баланса по валютам

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 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	128 406	5 536	17 534	151 476
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 352	–	–	5 352
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	–	23 042	1 846	24 888
- обремененные залогом по договорам «репо»	1 032	9 069	–	10 101
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	78 321	79 569	5 444	163 334
- обремененные залогом по договорам «репо»	15 886	39 036	–	54 922
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	–	–	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 382	114 481	17 043	535 906
Инвестиции в ассоциированные компании	464	–	–	464
Инвестиции в совместные предприятия	953	–	–	953
Инвестиционная собственность	56	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	10 831	–	–	10 831
Гудвилл	1 205	–	–	1 205
Текущий актив по налогу на прибыль	1 522	–	–	1 522
Отложенный налоговый актив	467	–	–	467
Прочие активы	8 111	5 358	62	13 531
Итого активы	657 679	276 091	41 929	975 699
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	819	–	–	819
Депозиты и счета банков	22 508	85 197	3 149	110 854
Текущие счета и депозиты клиентов	601 014	48 259	18 320	667 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 485	3 755	75	18 315
Прочие заемные средства	18 028	–	–	18 028
Отложенное налоговое обязательство	1 402	–	–	1 402
Текущая задолженность по налогу на прибыль	454	–	–	454
Субординированная задолженность	6 888	3 326	–	10 214
Прочие обязательства	14 609	6 562	33	21 204
Итого обязательства	680 207	147 099	21 577	848 883
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 30 июня 2019 г.	(22 528)	128 992	20 352	126 816
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 30 июня 2019 г.	143 696	(123 697)	(19 999)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 30 июня 2019 г.	121 168	5 295	353	126 816
Бессрочные субординированные облигации	–	6 308	–	6 308
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 30 июня 2019 г.	121 168	(1 013)	353	120 508
Обязательства кредитного характера	255 703	35 013	3 893	294 609

В требования по получению долларов США включены авансовые платежи в сумме 5 046 млн. руб., номинированные в долларах США, которые будут закрыты путем фактической поставки золота в пользу Группы. Для целей управления валютным риском Группа рассматривает такие сделки как подверженные рискам, связанным с волатильностью доллара США, и предпринимает действия по снижению указанных рисков в рамках управления открытой валютной позицией в долларах США.

27. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 1 032 млн руб. и долларах США на 24 724 млн руб.

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 32 770 млн руб., долларах США на 88 718 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 469 млн руб.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2018 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	85 207	6 536	18 074	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 991	–	–	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	2 063	27 543	6 008	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 038	10 883	–	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	59 931	52 883	1 447	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	30 181	76 893	3 705	110 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	–	–	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	373 558	147 586	20 334	541 478
Инвестиции в ассоциированные компании	424	–	–	424
Инвестиции в совместные предприятия	927	–	–	927
Инвестиционная собственность	56	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	10 650	–	–	10 650
Гудвилл	1 505	–	–	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	3 156	–	–	3 156
Отложенный налоговый актив	427	–	–	427
Прочие активы	19 188	496	23	19 707
Итого активы	594 993	322 820	49 591	967 404
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	859	–	–	859
Депозиты и счета банков	35 021	151 726	3 508	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	529 140	43 353	26 381	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 605	787	87	8 479
Прочие заемные средства	16 924	–	–	16 924
Отложенное налоговое обязательство	5 153	–	–	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль	77	–	–	77
Субординированная задолженность	6 993	7 000	–	13 993
Прочие обязательства	11 642	7 089	23	18 754
Итого обязательства	613 414	209 955	29 999	853 368
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	(18 421)	112 865	19 592	114 036
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	126 549	(107 459)	(19 090)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	108 128	5 406	502	114 036
Бессрочные субординированные облигации	–	6 975	–	6 975
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2018 г.	108 128	(1 569)	502	107 061
Обязательства кредитного характера	288 251	24 378	5 699	318 328

27. Структура баланса по валютам (продолжение)

В статью «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 2 063 млн руб. и долларах США на 27 942 млн руб.

В статью «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» таблицы выше включены облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в рублях на 38 791 млн руб., долларах США на 115 305 млн руб. и фунтах стерлингов на 1 630 млн руб.

28. Объединение бизнеса

Приобретение АО «АКБ «Росевробанк»

Росевробанк – российский банк, основная специализация которого кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Совкомбанк приобрел долю 9,5% в Росевробанке в сентябре 2015 года. В 2015-2017 годах Группа постепенно увеличивала долю в капитале Росевробанка напрямую и через АО «РЕГ Холдинг Лимитед» (далее – «РЕГ»).

На 31 декабря 2017 г. Группе принадлежало 34,3% акций в капитале Росевробанка, из них 24,3% – напрямую и 10,0% – через РЕГ. РЕГ – основной акционер Росевробанка на 31 декабря 2017 г., владеющий 64,7% РЕБ на эту дату.

В январе и апреле 2018 года Совкомбанк приобрел 11,0% и 39,7% акций Росевробанка соответственно. В апреле 2018 года Совкомбанк продал свою долю в РЕГ основателям Росевробанка, а Росевробанк выкупил 9,99% собственных акций у прочих акционеров. По итогам этих сделок прямое владение Группы в Росевробанке увеличилось до 83,3%. В августе 2018 года Совкомбанк приобрел оставшиеся 16,7% доли уставного капитала Росевробанка и таким образом консолидировал 100% акций Росевробанка.

Совкомбанк приобрел Росевробанк для получения экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, благодаря которой Росевробанк получал существенную и стабильную чистую прибыль на протяжении 20 лет, с одной стороны, и выгодная цена приобретения – с другой.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «АКБ «Росевробанк»

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка на дату приобретения контроля над Росевробанком, 10 апреля 2018 г. («Дата приобретения»), составила:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	12 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 336
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824
Инвестиционные ценные бумаги	65 756
Кредиты клиентам	102 382
Инвестиционная собственность	250
Основные средства и нематериальные активы	3 334
Прочие активы	850
Итого активы	186 858
Обязательства	
Средства ЦБ РФ	357
Депозиты и счета банков	5 569
Текущие счета и депозиты клиентов	139 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 286
Отложенное налоговое обязательство	60
Субординированная задолженность	2 476
Прочие обязательства	3 051
Итого обязательства	153 041
Идентифицируемые чистые активы	33 817

28. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «АКБ «Росевробанк» (продолжение)

	<i>млн руб.</i>
Цена покупки	24 995
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «АКБ «Росевробанк» на Дату приобретения	33 817
Неконтрольная доля участия	5 636
Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)	3 186
<i>Цена покупки</i>	<i>млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	14 104
Справедливая стоимость ассоциированной компании на дату выбытия	10 891
Итого цена покупки	24 995

Поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Росевробанка превысила стоимость переданного вознаграждения, Группа признала доход от выгодного приобретения в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов. Доход от выгодного приобретения на дату приобретения составил 3 186 млн руб., что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

Так как неконтрольные доли участия предоставляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Росевробанке по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в его идентифицируемых чистых активах.

С Даты приобретения по 30 июня 2018 г. процентные доходы Росевробанка составили 4 896 млн руб., непроцентные доходы – 1 885 млн руб., чистая прибыль до учета налогообложения – 1 687 млн руб. Эта прибыль включена в промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 6 месяцев 2018 года.

Если бы объединение произошло 1 января 2018 г., прибыль Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., составила бы 11 973 млн руб., процентные доходы – 44 042 млн руб. и непроцентные доходы – 14 671 млн руб.

29. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу. Управление капиталом осуществляется для покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы, доминирующим активом которой является Банк.

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

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

Норматив достаточности капитала Банка России

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

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 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»).

29. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г.).

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	30 июня 2019 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2018 г. млн руб.
Базовый капитал	112 334	99 021
Добавочный капитал	16 631	19 918
Капитал 1-го уровня	128 965	118 939
Капитал 2-го уровня	—	—
Итого капитал	128 965	118 939
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	720 153	722 267
Операционный риск	97 651	97 651
Рыночный риск	42 427	42 163
Итого активов, взвешенных с учетом риска	860 231	862 081
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	13,1%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	15,0%	13,8%
Общий коэффициент достаточности капитала	15,0%	13,8%

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

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний Группы по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

		Количество голосов	
	Характер взаимоотношений	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
Комана Холдингз Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
Лафа Венчурс Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совкомкард»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
АО «Финтендер»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Р.Е. Лизинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совком Факторинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Торговый Дом»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	75,0%	75,0%
АО «РТС-Холдинг»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	40,1%	40,1%
ООО «Авиационные технологии связи»	Ассоциированная	25,0%	—
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,9%	24,9%