

Утвержден решением

**Наблюдательного совета
ПАО «Совкомбанк»**

(орган управления эмитента, утвердивший проспект
ценных бумаг)

принятым 26 октября 2023 г.,
протокол от 26 октября 2023 г.
№ 27

Банк России

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

**Акции обыкновенные,
номинальная стоимость одной акции – 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля,
количество – 5 000 000 000 (Пять миллиардов) штук,
размещаемые по открытой подписке**

**ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ, ПОДЛЕЖИТ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ
С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О
ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ
К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН
СОСТАВЛЕН**

Председатель Правления ПАО «Совкомбанк»

(наименование должности единоличного исполнительного органа или
уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на
основании которого указанному лицу предоставлено право
подписывать проспект ценных бумаг от имени эмитента)

Раскрытие
информации
ограничивается в
соответствии с
Постановлением
Правительства
РФ от 04.07.2023
№ 1102

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Введение (резюме Проспекта ценных бумаг)	6
1.1 Общие положения	6
1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности	9
1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	16
1.4 Основные условия размещения ценных бумаг	16
1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	19
1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг	20
1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	21
1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	22
РАЗДЕЛ 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	23
2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	23
2.2 Основные финансовые показатели	27
2.3 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	41
2.4 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	42
2.5 Сведения об обязательствах эмитента	42
2.5.1 Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	42
2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	44
2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	45
2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	46
2.7 Сведения о перспективах развития эмитента	62
2.8 Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	63
2.8.1 Отраслевые риски	64
2.8.2 Страновые и региональные риски	65
2.8.3 Финансовые риски	66
2.8.4 Правовые риски	71
2.8.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	74
2.8.6 Стратегический риск	75
2.8.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента	75
2.8.8 Риски кредитных организаций	76
2.8.9 Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	83
2.8.10 Иные риски, которые являются существенными для эмитента	83
РАЗДЕЛ 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	84
3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	84
3.2 Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	84
3.3 Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	88

3.4	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	102
3.5	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	103
РАЗДЕЛ 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента		104
4.1	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	104
4.2	Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	105
4.3	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	105
РАЗДЕЛ 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах		105
5.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	105
5.2	Сведения о рейтингах эмитента	106
5.3	Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	116
5.4	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	116
5.5	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	117
5.6	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	117
5.6.1	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	117
5.6.2	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	117
5.7	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	118
5.8	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента	118
5.9	Информация об аудиторе эмитента	118
5.10	Иная информация об эмитенте	123
РАЗДЕЛ 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность		125
6.1	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	125
6.2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	127
РАЗДЕЛ 7. Сведения о ценных бумагах		129
7.1	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	129
7.2	Указание на способ учета прав	129
7.3	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	129
7.4	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	129
7.4.1	Права владельца обыкновенных акций	129
7.4.2	Права владельца привилегированных акций	130
7.4.3	Права владельца облигаций	130
7.4.4	Права владельца опционов эмитента	130
7.4.5	Права владельца российских депозитарных расписок	130
7.4.6	Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг ..	130
7.4.7	Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	130
7.5	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	130
7.6	Сведения о приобретении облигаций	130

7.7	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	130
7.8	Сведения о представителе владельцев облигаций	130
7.9	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках.....	130
7.10	Иные сведения	131
РАЗДЕЛ 8.	Условия размещения ценных бумаг	131
8.1	Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	131
8.2	Срок размещения ценных бумаг	131
8.3	Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	133
8.3.1	Способ размещения ценных бумаг	133
8.3.2	Порядок размещения ценных бумаг	133
8.3.2.1	Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)	133
8.3.2.2	Сведения о наличии возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах».....	155
8.3.2.3	Сведения о лице, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей.....	155
8.3.2.4	Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).....	156
8.3.2.5	Сведения о лице, организующем проведение торгов	156
8.3.2.6	Сведения о заключении предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или сборе предварительных заявок на приобретение размещаемых ценных бумаг	156
8.3.2.7	Сведения о брокерах, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)..	157
8.3.2.8	Сведения о размещении ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство	163
8.3.2.9	Сведения об отнесении эмитентам к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства	164
8.3.2.10	Сведения о необходимости предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации – эмитента или некредитной финансовой организации – эмитента и представления документов, подтверждающих получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение	164

8.3.2.11 Сведения о размещении ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы	165
8.3.2.12 Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.	165
8.3.2.13 Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного «подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.....	165
8.3.3 Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	165
8.3.4 Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	165
8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	173
8.3.5.1 Указывается способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами).....	173
8.3.5.2 В случае оплаты размещаемых ценных бумаг денежными средствами указываются.....	173
8.3.5.3 В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества	175
8.3.5.4 В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу – эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете.....	175
8.3.5.5 Срок оплаты размещаемых ценных бумаг.....	175
8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.....	176
8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	177
8.6 Иные сведения	177
РАЗДЕЛ 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения	177
Приложение № 1.....	178
Приложение № 2.....	314
Приложение № 3.....	462
Приложение № 4.....	671
Приложение № 5.....	777
Приложение № 6.....	908
Приложение № 7.....	1053
Приложение № 8.....	1225

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Акции	Обыкновенные акции Банка, в отношении которых составлен Проспект.
Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
Группа, Группа Банка	Группа организаций, в которой Банк является головной организацией и которая в соответствии с МСФО определяется как группа.
Закон № 39-ФЗ	Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
Положение о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении обыкновенных акций Банка.
НРД	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».
Банк, ПАО «Совкомбанк», Общество, Компания, Совкомбанк	Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

1.1 Общие положения

Проспект содержит годовую бухгалтерскую отчетность Банка за 2020, 2021 и 2022 годы, составленную в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (далее – «РСБУ»), а также промежуточную бухгалтерскую отчетность Банка за 9 месяцев 2023 года, составленную в соответствии с РСБУ.

Также Проспект содержит консолидированную финансовую отчетность Банка за 2020, 2021, 2022 годы, вместе с аудиторскими заключениями, а также промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, вместе с заключением по результатам обзорной проверки, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка, в той мере, в которой раскрытие такой отчетности допускается Банком России на дату публикации Проспекта.

В 2022 году Советом директоров Банка России в целях снижения рисков негативных последствий зарубежных санкций были приняты решения¹ о том, что кредитные организации не раскрывают определенные сведения из отчетности за отчетные периоды с 31 декабря 2021 год по 30 сентября

¹ Решения Совета директоров Банка России от 14 апреля 2022 года «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать», и от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

2023 года. В связи с этим вместо информации за 2022 год и 1-е полугодие 2023 года в п. 2.2 Проспекта приводятся финансовые показатели Банка за 18 месяцев, окончившихся 30 июня 2023 года.

Консолидированная финансовая отчетность Банка, информация о которой приведена выше, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Перечисленная выше бухгалтерская отчетность и консолидированная финансовая отчетность Банка приведена в Приложениях к Проспекту.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли Банка.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка содержит достоверное представление о деятельности Банка, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Банк осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Банка, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Банка связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Числовые показатели в Проспекте ценных бумаг округлены до целого числа, первого или второго числа после запятой, по правилу математического округления².

Ключевая информация, которая, по мнению Банка, полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений в отношении Акций:

- (1) Акционерный капитал³ Группы вырос (без учета дополнительных эмиссий акций Банка) по 30 июня 2023 года:
 - с 31 декабря 2004 года: в 486 раз;
 - с 31 декабря 2013 года: в 13 раз;

² Под математическим округлением понимается правило округления, при котором в случае, если определенный знак больше или равен 5, предшествующий ему знак увеличивается на единицу, а в случае, если определенный знак меньше 5, предшествующий ему знак не изменяется.

³ Под «акционерным капиталом» в настоящем пункте понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг.

– с 31 декабря 2018 года: в 2 раза.

- (2) Средняя рентабельность капитала Группы (ROE)⁴ составила 36% с 31 декабря 2013 года по 30 июня 2023 года.
- (3) Выплата дивидендов в процентах от чистой прибыли в среднем составила 28% с 31 декабря 2013 по 30 июня 2023 года.
- (4) Банк, с одной стороны, является системно значимой кредитной организацией («СЗКО») и входит в 10 крупнейших банков страны по размеру активов, а с другой, – имеет большой потенциал для роста, поскольку доля рынка Банка по активам составляет 1,6% на 30 июня 2023 года.
- (5) Ключевыми сегментами деятельности Группы являются:
 - розничные банковские услуги («Розница»);
 - корпоративные банковские услуги («КБ»);
 - казначейство и управление капиталом («Казначейство»).

К основным направлениям небанковской деятельности Группы относятся:

- *Страхование.* В 2020-2022 годах в состав Группы вошли активы Либерти Страхование, МетЛайф и СиВ Лайф, обеспечивших приобретение обширной экспертизы в страховании жизни и «не жизни». За 18 месяцев по 30 июня 2023 года выручка от страховой деятельности составила 42,8 млрд руб.⁵
 - *Факторинг.* Портфель «Совкомбанк Факторинг» на 30 июня 2023 года составил 67 млрд руб. в сравнении с 57 млрд руб. на 31 декабря 2022 года.
 - *Лизинг.* На 30 июня 2023 года чистый лизинговый портфель «Совкомбанк Лизинг» составил 44 млрд руб. в сравнении с 33 млрд руб. на 31 декабря 2022 года.
 - *Цифровая платформа для электронных закупок.* Группа развивает цифровую платформу для закупок, позволяющую представителям среднего и малого бизнеса участвовать в закупках товаров и услуг юридическими лицами. Это обеспечивает укрепление позиций Группы в сегменте МСБ⁶.
- (6) Группа развивается, среди прочего, за счет поглощения других компаний (М&А). За последние 10 лет было закрыто 37 сделок М&А, доход от вложений в М&А составил 11,4 млрд. руб.

Инвесторы не должны принимать решение на основании только приведенной информации, но должны принимать во внимание всю информацию, раскрытую в Проспекте, а также всю иную доступную информацию.

⁴ «ROE» рассчитывается как чистая прибыль, деленная на капитал за соответствующий отчетный период.

⁵ Выручка от небанковской деятельности за период с 31.12.2022 по 30.06.2023 приведена с учетом применения МСФО 17 «Договоры страхования».

⁶ Малый и средний бизнес.

1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк».

Место нахождения Банка: Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома.

Адрес эмитента: 156000, Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Сведения о способе и дате создания эмитента: создание юридического лица путем реорганизации в форме преобразования, дата регистрации – 1 сентября 2014 года. Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество.

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования и реорганизации эмитента:

Предшествующие наименования Банка:

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Дата введения наименований: 1 сентября 2014 года.

Дата и основание изменения: в соответствии с решением Единственного акционера от 8 октября 2014 года (Решение № 8) полное и сокращенное наименования приведены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Публичное акционерное общество «Совкомбанк», ПАО «Совкомбанк». Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 5 декабря 2014 года.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк», который был реорганизован в форме преобразования в соответствии с Решением единственного участника от 23 мая 2014 года (Решение № 6) в Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Дополнительно Банк приводит информацию о предшествующих наименованиях Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк».

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 1 ноября 1990 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Буйкомбанк», сокращенное фирменное наименование отсутствует.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 29 декабря 1998 года (Протокол № 4 от 29 декабря 1998 года) наименования изменены на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Буйкомбанк», ООО КБ «Буйкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания участников от 15 января 2003 года (Протокол № 1 от 15 января 2003 года) наименования изменены на Общество с ограниченной ответственностью

Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк». Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 17 марта 2003 года.

Случаи реорганизации Банка

№	Дата реорганизации	Форма реорганизации	Основание проведения реорганизации
1)	8 октября 2014 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Закрытого акционерного общества «Современный Коммерческий Банк» (ЗАО «Современный Коммерческий Банк») и Общества с ограниченной ответственностью «МИРИЯ» (ООО «МИРИЯ»)	Решение Единственного акционера от 8 октября 2014 года (Решение № 8)
2)	12 декабря 2016 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» (АО «Меткомбанк»)	Решение Единственного акционера от 12 декабря 2016 года (Решение № 10)
3)	3 февраля 2017 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Коммерческого Банка «Гаранти Банк – Москва» (акционерное общество) (КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО))	Решение Единственного акционера от 3 февраля 2017 года (Решение № 2)
4)	9 августа 2018 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного коммерческого банка «Росевробанк» (акционерное общество) (АКБ «Росевробанк» (АО)) и Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (ООО Банк «СКИБ»)	Решение Единственного акционера от 9 августа 2018 года (Решение № 9)
5)	20 июня 2019 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство» (ООО «Инвестиционное агентство»)	Решение Общего собрания акционеров от 20 июня 2019 года (Протокол № 6 от 21 июня 2019 года)
6)	20 марта 2020 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития	Решение Общего собрания акционеров от 20 марта 2020 года

		«Экспресс-Волга» (АО АКБ «Экспресс-Волга»)	(Протокол № 3 от 20 марта 2020 года)
7)	6 ноября 2020 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) (АО «ВКАбанк»)	Решение Общего собрания акционеров от 6 ноября 2020 года (Протокол № 5 от 6 ноября 2020 года)
8)	29 апреля 2021 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Евразийский банк» (АО «Евразийский банк»)	Решение Общего собрания акционеров от 29 апреля 2021 года (Протокол № 2 от 29 апреля 2021 года)
9)	22 октября 2021 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»), Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (ООО «ГК НФК») и Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (Банк НФК (АО))	Решение Общего собрания акционеров от 22 октября 2021 года (Протокол № 4 от 22 октября 2021 года)
10)			
11)			
12)			
	Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».		

Реорганизации, указанные в пп. 1-11 таблицы, были направлены на присоединение к Банку ранее приобретенных Группой кредитных организаций для устранения дублирующих процессов по сопровождению банковской деятельности в Группе и оптимизации пруденциальной нагрузки.

Более подробно история проведения реорганизаций Банка описана в п. 2.6 настоящего Проспекта.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1144400000425.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 4401116480.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента, краткая

характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Обзор Группы

ПАО «Совкомбанк» – универсальный системно значимый банк, входящий в Топ-10 банков по размеру активов с долей рынка ~1,6%. Такой размер, с одной стороны, позволяет обслуживать крупных клиентов, поддерживать низкое соотношение затрат к чистым операционным доходам (cost-to-income ratio), а с другой – иметь существенный потенциал для роста.

Для достижения стабильного роста бизнеса, поддержания высокой рентабельности и генерации капитала Совкомбанк фокусируется на работе в наиболее доходных и наименее конкурентных сегментах и продуктах банковского и финансового рынка.

Бизнес Группы высокодиверсифицирован, руководство Группы находится в непрерывном поиске открывающихся возможностей, новых высокодоходных ниш бизнеса. Благодаря этому доходность акционерного капитала⁷ Группы (return on equity, ROE) – вторая по величине среди системно значимых банков: в течение десяти лет, с 31 декабря 2013 года по 30 июня 2023 года, средняя доходность акционерного капитала Банка – 36% (за двадцать лет – 29%).

Ключевыми операционными сегментами бизнеса Совкомбанк являются:

Розничные банковские услуги («Розница»). Группа предоставляет розничные банковские услуги главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, в большинстве – людям старшего возраста. Услуги сегмента включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы. На протяжении 15 лет Совкомбанк использует омниканальную бизнес-модель, которая представляет собой объединение офлайн-сети мини-офисов концепции «asset-light»⁸, являющейся крупнейшей по величине розничной сетью в России среди частных коммерческих банков, а также онлайн-каналов привлечения и обслуживания клиентов, поддерживаемых собственной развитой цифровой платформой. На 30 июня 2023 года Совкомбанк предоставил различные финансовые услуги 14,5 млн розничных клиентов через 2 774 офиса, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах России, и через онлайн-каналы.

Важным компонентом розничного предложения Совкомбанка является карта рассрочки «Халва», которая предоставляет клиентам с низким и средним доходом доступ к ежемесячным беспроцентным платежам в рассрочку на приобретение товаров и услуг у розничных продавцов-партнеров Группы, интернет-магазинов, а также различные платежные услуги.

⁷ Под «акционерным капиталом» в настоящем пункте понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг.

⁸ Концепция бизнеса, при которой деятельность ведется без существенных капитальных вложений. Применительно к Банку речь идет о развитии в формате мини-офисов вместо крупных подразделений, для поддержания которых требуются большие вложения.

На 30 июня 2023 года активы Розницы составили 822 млрд руб., или 34,6% от совокупных активов Группы и в основном представлены розничным кредитным портфелем.

- **Корпоративные банковские услуги («КБ»).** Группа предоставляет корпоративные банковские услуги преимущественно средним и крупным российским корпорациям. Данные услуги включают: выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, лизинговые и факторинговые услуги, выпуск банковских гарантий и расчетно-кассовое обслуживание. К услугам КБ относится и предоставление малому и среднему бизнесу, а также индивидуальным предпринимателям доступа к электронным закупкам через цифровую платформу Группы.

По данным sbonds.ru, на рынке долгового капитала Совкомбанк занимает 3 место среди частных коммерческих банков-организаторов по количеству выпусков отечественных облигаций в России за январь-август 2023 г.

На 30 июня 2023 г. активы КБ составили 1 006 млрд руб. или 42,4% от совокупных активов Группы. Активы сегмента в основном включают корпоративный кредитный портфель, денежные средства и их эквиваленты.

- **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»).** Совкомбанк осуществляет управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции, в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

На 30 июня 2023 г. активы, относящиеся к Казначейству, составили 544 млрд руб. или 22,9% от совокупных активов Группы. Данные активы в основном включают портфель ценных бумаг и денежные средства и их эквиваленты.

- **Небанковская деятельность.** Важную часть бизнеса Компании составляет небанковская деятельность: страховой бизнес, лизинг, факторинг и платформа для электронных закупок.

В рамках страхового бизнеса Совкомбанк предоставляет широкий спектр продуктов страхования жизни (ДМС⁹, НСЖ¹⁰, КСЖ¹¹, страхование от несчастных случаев) и страхования, отличного от страхования жизни (КАСКО, ОСАГО, прочие виды страхования). За первое полугодие 2023 г. выручка от страховой деятельности составила 15,6 млрд руб. Для целей управленческого учета и сегментной отчетности результаты страхового бизнеса отражены в составе Розничного сегмента.

Совкомбанк предоставляет услуги факторинга корпоративным клиентам, включая удаленный доступ к специальной системе учета и электронного документооборота. Факторинговый бизнес Группы, представленный компанией «Совкомбанк Факторинг», демонстрирует значительные темпы роста: на 30 июня 2023 года факторинговый портфель составил 67 млрд руб. в сравнении с 57 млрд руб. на 31 декабря 2022 года.

На лизинговом рынке Группа сфокусирована на наиболее прибыльных и динамично развивающихся продуктах – лизинг легковых, грузовых автомобилей и лизинг

⁹ ДМС – добровольное медицинское страхование.

¹⁰ НСЖ – накопительное страхование жизни.

¹¹ КСЖ – кредитное страхование жизни.

спецтехники. На 30 июня 2023 года чистый лизинговый портфель Группы составил 44 млрд руб. в сравнении с 33 млрд руб. на 31 декабря 2022 года.

Совкомбанк развивает платформу для электронных закупок, включая онлайн-фабрику по выдаче банковских гарантий. Группа предоставляет доступ к электронным аукционам на покупку товаров и услуг для более чем 897 тысяч компаний среднего и малого бизнеса. На 30 июня 2023 года портфель выданных Группой банковских гарантий и аккредитивов составил 488 млрд руб. в сравнении с 404 млрд руб. на 31 декабря 2022 года, свидетельствуя о продолжающемся тренде роста в данном сегменте.

Для целей управленческого учета и сегментной отчетности результаты лизингового и факторингового бизнеса, а также платформы для электронных закупок отражены в составе корпоративного сегмента Группы.

Совкомбанк занимает первое место в рейтинге клиентов на основе проверенных отзывов на сайте banki.ru последние 4 года подряд.

Совкомбанк стал одной из первых российских компаний, внедривших принципы ESG в свою бизнес-стратегию. Совкомбанк был единственным российским банком, подписавшим Финансовую инициативу Программы ООН по окружающей среде – глобальное партнерство, созданное между Программой ООН по окружающей среде и глобальным финансовым сектором, призванное активизировать деятельность финансовой системы в направлении устойчивого развития экономики. Совкомбанк является участником Глобального договора ООН – инициативы, направленной на поощрение бизнеса во всем мире к принятию устойчивой и социально ответственной политики и отчетности об ее реализации. Совкомбанк также является членом Global Reporting Initiative, международной независимой организации по стандартизации, которая помогает предприятиям, правительствам и другим организациям анализировать и публиковать свой вклад в решение таких социально значимых проблем, как изменение климата, права человека и коррупция.

В 2023 году кредитные рейтинги Совкомбанка были подтверждены российскими агентствами: АКРА на уровне «АА-(RU)» со «Стабильным» прогнозом (апрель 2023), НКР на уровне «АА-.ru» со «Стабильным» прогнозом (апрель 2023) и Эксперт РА на уровне «ruAA» со «Стабильным» прогнозом (июль 2023).

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

На 30 июня 2023 года у Группы 2 774 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2022 года: 2 716 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 30 июня 2023 года клиенты Группы имеют возможность снимать и вносить на свои счета денежные средства через 4 484 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2022 года: 4 434 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 июня 2023 года Группа обслуживает 14,7 миллионов клиентов: 14,5 миллионов физических лиц, из них 13,8 миллиона заемщиков, 0,7 миллиона вкладчиков, и 0,2 миллиона юридических лиц (на 31 декабря 2022 года: 13,5 миллионов клиентов: 13,3 миллиона физических лиц, из них 12,6 миллиона заемщиков, 0,7 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц).

Численность сотрудников на 30 июня 2023 года составляет 26 882 человек (на 31 декабря 2022 года: 25 666 человек).

Общее число организаций, составляющих Группу на дату утверждения Проспекта, – 17.

Личным законом Банка является законодательство Российской Федерации. В Группу входят организации, личным законом которых является законодательство Российской Федерации.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения.

Банк является стратегическим обществом в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение Акции эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» в случаях и в порядке, предусмотренных данным законодательством Российской Федерации.

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: Уставом Банка дополнительные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка, не установлены.

Банк может включить в данный пункт иную информацию, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: иная информация отсутствует.

1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: Акции обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая обыкновенная акция предоставляет владельцу одинаковый объем прав:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (в управлении делами Банка);
- получать дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

Способ обеспечения исполнения обязательств: сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация):

Данный Проспект регистрируется в отношении дополнительного выпуска акций Банка.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта.

1.4 Основные условия размещения ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 000 штук.

Способ размещения: открытая подписка.

Сроки размещения:

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Акций (далее по тексту – «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

При этом размещение Акций не может быть начато ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг, содержащему условия размещения Акций.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Порядок определения даты окончания размещения:

Дата окончания размещения Акций (далее – «**Дата окончания размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган Банка принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акций в пользу прочих лиц в соответствии с установленным порядком размещения.

Дата окончания размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты окончания размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Информация о Дате начала размещения и о Дате окончания размещения, а также государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг подлежит раскрытию Банком в указанном ниже порядке:

- в ленте новостей ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченного на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «**лента новостей**»); и
- на странице Банка в сети «Интернет», предоставленной Банку информационным агентством ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (данная страница расположена по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>) (далее также – «**Страница в сети Интернет**»).

Банк обязан опубликовать текст настоящего Проспекта на Странице в сети Интернет не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Текст Проспекта должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, а если в отношении ценных бумаг этого дополнительного выпуска в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Закона № 39-ФЗ осуществляется регистрация нового

проспекта ценных бумаг – до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети Интернет текста нового проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации настоящего Проспекта все заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями выпуска, включенными в текст Проспекта ценных бумаг, и, соответственно, с Проспектом ценных бумаг, а также получить копии Проспекта ценных бумаг, включая условия размещения, по адресу государственной регистрации Банка, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц на дату запроса об ознакомлении или получении копий.

Копии Проспекта ценных бумаг и условий размещения, включенных в Проспект ценных бумаг, предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций, о возможности его осуществления в порядке, указанном в пункте 8.3.4 Проспекта.

Сообщение о Дате начала размещения публикуется Банком в ленте новостей либо

- за один день до Даты начала размещения, либо
- не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

Сообщение о Дате начала размещения должно содержать информацию об определенной единоличным исполнительным органом Банка Дате окончания размещения.

В случае принятия Банком решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в порядке, описанном выше, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Банком сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации сообщения о выбранном Банком порядке размещения Акций. Сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться предварительный сбор ofert на приобретение Акций и (или) предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора ofert и до начала периода предварительного сбора заявок.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Акций, в том числе цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, определяется Наблюдательным советом Банка после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акций и не позднее Даты начала размещения.

Цена размещения Акций определяется Наблюдательным советом Банка исходя из рыночной стоимости Акций и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату Акции кредитных организаций.

Информация о цене размещения Акции раскрывается Банком в порядке, указанном в пункте 8.3.3 Проспекта.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на 2 октября 2023 года (лица, являющиеся акционерами Общества на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос об увеличении уставного капитала ПАО «Совкомбанк» путем размещения дополнительных Акции).

Размещение Акции лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акции, производится в порядке, предусмотренном пунктом 8.3.4 Проспекта. До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акции, размещение Акции иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов:

Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Цель эмиссии:

- (1) Привлечение капитала для развития;
- (2) Получение ликвидности акций Банка;
- (3) Приобретение других компаний за счет средств, привлеченных за счет публичного размещения акций;
- (4) Получение возможности вознаграждения сотрудников с помощью акций и опционов на акции;
- (5) Маркетинг, повышение узнаваемости бренда и усиление репутации Банка.

Средства от размещения Акции будут использованы на развитие основной деятельности Банка и Группы. Банк считает, что полученные средства ускорят развитие Группы, в том числе позволят создать новые и улучшить имеющиеся финансовые продукты. Также публичное размещение акций должно позитивно сказаться на репутации Банка.

Дополнительно указывается размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска:

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии будет равен объему привлеченных денежных средств за размещенные Акции за вычетом инфраструктурных комиссий и стоимости услуг консультантов и иных лиц, привлеченных для осуществления эмиссии Акции.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются:

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» указывается, что дополнительные сведения о таких облигациях раскрыты в пункте 7.7 проспекта ценных бумаг: Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств: не применимо.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации» в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций: не применимо к ценным бумагам данного вида.

1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В соответствии с пунктом 72.3. Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг" регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, должна сопровождаться составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, за исключением случаев, когда соблюдается хотя бы одно из условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Размещение ценных бумаг Банка будет производиться без учета условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц,

в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса:

Банк является публичным акционерным обществом, однако его акции на дату утверждения Проспекта не предлагаются неограниченному кругу лиц. В связи с этим Банк регистрирует Проспект ценных бумаг в отношении дополнительных Акций для их размещения по открытой подписке.

1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

Последовательность изложения рисков в Проспекте не зависит от вероятности (частоты) возникновения риска и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия. Группа не может сравнить между собой риски по данным параметрам, поскольку отсутствует статистика их реализации и статистики работы с рисками в конкретных экономических условиях, а также с учетом возможных ответных мер менеджмента Группы, Банка России и Правительства РФ на возникновение риска.

Риски перечислены без учета возможных ответных мер менеджмента Группы, Банка России и Правительства РФ на возникновение риска.

Несмотря на то, что Группа имеет опыт прохождения экономических кризисов за 20-летнюю историю ее существования, это не является показателем того, что и в будущем Группа сможет так же успешно справиться с рисками, перечисленными ниже.

Банк и организации, входящие в Группу, подвержены следующим основным рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность как отдельно Банка, так и Группы в целом в отсутствие ответных мер руководства Группы, Банка России и Правительства РФ:

- Кредитный риск – вероятность получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой, включает в себя:
 - риск миграции кредитных рейтингов – риск снижения кредитного качества контрагента, приводящий к убытку в виде обесценения соответствующих обязательств (увеличению резерва);
 - риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
 - остаточный риск – риск того, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.
- Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает следующие виды риска:

- валютный риск – риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте, отличной от рублей РФ, и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;
 - процентный риск торговой книги – риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
 - фондовый риск – риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
 - товарный риск – риск изменения стоимости товаров, включая драгоценных металлов (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.
- Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.
 - Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам кредитной организации.
 - Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.
 - Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПИСАННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ РИСКОВ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ, И ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЕГО ЦЕННЫХ БУМАГ, РАСКРЫТЫ В ПУНКТЕ 2.8 ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ.

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *

Год рождения: *

Примечание: * -

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации,

подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Сведения об основном месте работы и должности: Председатель Правления ПАО «Совкомбанк».

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность. Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы:

Банк является частной финансовой группой, объединяющей активы в банковском и страховом секторе, а также на рынке лизинговых услуг. В центре Группы – Совкомбанк, третий по величине активов банк среди российских негосударственных кредитных организаций на 30 июня 2023 года. Совкомбанк предоставляет широкий спектр банковских услуг как физическим лицам, так и корпоративным клиентам и входит в перечень системообразующих кредитных организаций России.

Наименование показателя	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Количество офисов	2 774	2 716	2 615	2 334
Количество населенных пунктов	1 013	1 013	1 031	988
Количество субъектов Российской Федерации	79	79	79	76
Количество банкоматов и терминалов	4 484	4 434	4 586	4 363
Количество сотрудников	26 882	25 666	23 453	16 905

Наименование показателя	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Группа обслуживает клиентов ¹² , млн	14,7	13,5	10,8	8,5
Физических лиц, в т.ч.	14,5	13,3	10,6	8,3
Заемщиков	13,8	12,6	10,0	7,8
Вкладчиков	0,7	0,7	0,6	0,5

Банк работает в трех основных сегментах:

Розничный банковский сегмент

¹² Общее количество клиентов рассчитано накопительным итогом с начала функционирования банка, активные клиенты – клиенты, имеющие кредиты или депозиты с ненулевым остатком, а также совершавшие транзакции по Халве в течение последних 12 месяцев.

Наименование показателя	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Количество активных розничных клиентов, млн чел.	6,4	6,1	5,6	4,2
Количество активных карт «Халва», млн шт.	5,2	5,1	4,6	3,5
Количество магазинов партнеров карты «Халва», тыс.	272	268	221	199
Количество уникальных пользователей мобильного приложения «Совкомбанк-Халва» за сутки (DAU), млн чел.	1,0	1,0	0,9	0,5
Количество уникальных пользователей мобильного приложения «Совкомбанк-Халва» за месяц (MAU), млн чел.	4,3	3,9	3	2,7
Среднее число посещений сайта Банка, тыс. в день	171	155	70	39
Доля чатов, обрабатываемых искусственным интеллектом (ИИ), %	98%	98%	90%	75%
Доля вопросов в чатах, закрываемых ИИ, %	65%	65%	46%	44%
Доля звонков, обрабатываемых ИИ, %	20%	20%	15%	10%

Группа предоставляет финансовые услуги розничным клиентам, включая потребительские кредиты, карты рассрочки, автокредиты, ипотеки, депозиты и пр. Группа уделяет особое внимание потребителям с низким и средним уровнем дохода, преимущественно в городах с населением менее 500 тыс. человек. Данная категория клиентов, по мнению Группы, во многом выпадает из фокуса прочих участников рынка.

Одной из отличительных черт бизнес-модели Группы в розничном сегменте является сеть мини-офисов площадью до 40 кв. м, позволяющих Группе сохранять возможность личного контакта с представителями банка для своих клиентов, одновременно предоставляя доступ к полному спектру финансовых услуг через централизованную систему цифровых сервисов. Формат мини-офисов позволяет Группе оперативно реагировать на изменения внешней бизнес-среды, закрывая неэффективные отделения и открывая новые без существенных капитальных и временных затрат, а вывески мини-офисов служат постоянной рекламой банка в местах большой проходимости. Помимо этого, личный контакт с клиентом позволяет на протяжении многих лет быть лидером среди российских банков по качеству обслуживания клиентов.

Размер сети отделений Совкомбанка на 31 декабря 2020 года насчитывал 2 334 отделений в 988 населенных пунктах 76 субъектов РФ. В 2021 г. количество отделений банка выросло на 12% – до 2 615, расширилась и география присутствия банка – количество населенных пунктов, в которых расположены отделения банка, увеличилось на 4% – до 1 031, а количество субъектов Российской Федерации – на 4% – до 79. С 31 декабря 2021 года по 31 декабря 2022 года сеть отделений Совкомбанка выросла на 4% – с 2 615 до 2 716, при этом наблюдалось сокращение

населенных пунктов присутствия банка на 2% – с 1 031 до 1 013, количество субъектов РФ, в которых находятся отделения банка, в рассматриваемый период не изменилось. На 30 июня 2023 года сеть офисов Совкомбанка насчитывала 2 774 точек, увеличившись на 2% по сравнению с концом 2022 года, – отделения расположены в 1 013 населенных пунктах 79 субъектов РФ.

По мнению менеджмента Группы, размер розничной сети оптимальный. При этом бизнес-модель Группы подразумевает колебания количества отделений в силу периодического закрытия наименее эффективных точек и замены их на отделения в более перспективных локациях.

Поддержку качеству и доступности услуг Группы оказывает сеть банкоматов и терминалов самообслуживания. На 30 июня 2023 года под управлением Совкомбанка было 4 484 устройства, при этом их количество практически не изменилось по сравнению с концом 2022 года (рост 1%). В 2022 году сеть банкоматов и терминалов сократилась на 3%, а годом ранее (в 2021 году) – выросла на 5%. Рост популярности цифровых каналов обслуживания и модернизация сети способствовали незначительному снижению количества банкоматов и терминалов с 31 декабря 2021 года. Розничная сеть позволяет Банку оказывать качественный сервис. Банк ежегодно проводит оценку клиентов удовлетворенностью услуг и качеством обслуживания. В 2022 году индекс лояльности клиентов NPS составил 83, а оценка удовлетворенности (CSI) достигла 4,8 из 5. В «Народном рейтинге» портала Banki.ru Совкомбанк четвертый год подряд занимает первое место. В 2022 году на портале было оставлено более 13 тыс. отзывов пользователей – на 44% больше, чем в 2021 году. Ответы от Банка получили 99% отзывов, а 48% описанных пользователями проблем были решены – лучший показатель среди банков – участников рейтинга.

Флагманским розничным продуктом Группы является карта беспроцентной рассрочки «Халва». «Халва» позволяет клиентам Группы приобретать потребительские товары, в том числе товары первой необходимости, в сети партнерских магазинов в рассрочку. Количество клиентов Группы, пользующихся картой «Халва», на 30 июня 2023 года составило 5 млн человек, увеличившись на 25% с 4 млн человек на конец 2020 года.

В сеть компаний-партнеров Группы входят крупнейшие розничные компании и маркетплейсы. Сеть партнеров карты «Халва» на 30 июня 2023 года насчитывала 272 тыс. магазинов и увеличилась на 37% с конца 2020 года.

Рост операционных показателей Группы, связанных с картой «Халва», обеспечен сетевым эффектом, создаваемым данным продуктом: рост количества клиентов, расплачивающихся картой «Халва», способствует росту количества компаний, желающих стать партнерами Группы. Дополнительным драйвером прироста карточной базы Группы стало приобретение портфеля карт рассрочки «Совесть» в 2020 году.

Благодаря диверсифицированной линейке продуктов, включающей в том числе карту «Халва», количество розничных клиентов Группы с 31 декабря 2020 года по 30 июня 2023 года выросло на 75% и достигло 15 млн человек.

Количество розничных клиентов-заемщиков Группы в период с 31 декабря 2020 года по 30 июня 2023 года увеличилось на 76% – до 14 млн человек, а количество клиентов-вкладчиков выросло на 40% и составило 1 млн человек на конец первого полугодия 2023 года.

Количество активных розничных клиентов составило 6 млн человек на 30 июня 2023 года, увеличившись на 5% по сравнению с 31 декабря 2022 года.¹³

¹³ Общее количество клиентов рассчитано накопительным итогом с начала функционирования банка, активные клиенты – клиенты, имеющие кредиты или депозиты с ненулевым остатком, а также совершавшие транзакции по Халве в течение последних 12 месяцев.

Залогом успешной реализации омниканальной модели бизнеса в розничном сегменте является мощная ИТ-инфраструктура Группы, включая технологии с применением искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения, сформированная как через внутренние разработки, так и через селективные сделки M&A.

С начала 2020 года по 30 июня 2023 года количество уникальных пользователей мобильного приложения «Совкомбанк-Халва» за сутки и за месяц выросло на 92% и 62%, соответственно.

В первом полугодии 2023 года показатель DAU не изменился, показатель MAU вырос на 10%, достигнув 4 млн человек.

Эффективным каналом взаимодействия с клиентами Банка является его сайт. В первом полугодии 2023 года рост среднего количества посещений сайта Банка составил 10%.

Для повышения качества клиентского опыта, а также оптимизации расходов Группа внедряет искусственный интеллект и машинное обучение в каналы взаимодействия с розничными клиентами. За первое полугодие 2023 года и за 2022 год 98% обращений в чатах и 20% звонков от розничных клиентов были обработаны с использованием ИИ.

Корпоративный банковский сегмент

Группа оказывает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, государственным органам и индивидуальным предпринимателям. Группа работает со всеми категориям корпоративных клиентов – как с крупнейшими российскими корпорациями, так и с компаниями среднего и малого размера. Среди продуктов, предлагаемых Группой корпоративным клиентам, – долговое финансирование, банковские гарантии, доступ к платформе для участия в электронных закупках товаров и услуг юридическими лицами, а также инвестиционно-банковские услуги.

Корпоративным клиентам Группы доступны все виды кредитных продуктов, в том числе возобновляемые кредитные линии, проектное и торговое финансирование. Все корпоративные клиенты Эмитента поделены на три группы в соответствии с размерами бизнеса: (1) крупнейшие корпорации с выручкой от 30 млрд руб. в год; (2) компании среднего размера с выручкой между 250 млн руб. и 30 млрд руб., и (3) малые и средние предприятия с выручкой менее 250 млн руб.

Группа входит в Топ-5 организаторов размещений облигаций в России за последние 5 лет. В частности, с начала 2020 года по 30 июня 2023 года Группа разместила 317 выпусков облигаций российских эмитентов (без учета собственных ценных бумаг). Количество выпусков облигаций с участием Группы выросло на 8% в первом полугодии 2023 года по сравнению с 2022 годом.

Группа использует отношения с эмитентами облигаций для перекрестных продаж. Бизнес по размещению облигаций российских эмитентов имеет значительный синергетический эффект с казначейством Группы и помогает формировать сбалансированный портфель облигаций. В 2023 году Группа также вышла на рынки акционерного капитала как организатор первичных размещений акций российских эмитентов.

Наименование показателя	6 месяцев 2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Количество выпусков облигаций, организованных Совкомбанком	56	55	89	117	95	34

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Банка, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы:

- **2020 год** – наблюдался органический рост российского банковского сектора и продолжение программы Банка России по оздоровлению финансовой системы. В 2020 году регулятором были отозваны 15 банковских лицензий и ликвидирован 21 банк, а общее количество действующих банков на конец 2020 года составило 366. Кроме этого, Банк России расширил список системно значимых банков за счет включения в их число Совкомбанка. На протяжении 2020 года наблюдалось планомерное снижение ключевой ставки Банка России с 6,25% в январе 2020 года до минимального значения с 2013 года в 4,25% в июле 2020 года, что способствовало росту кредитования как физических лиц, так и корпоративного сегмента. На протяжении всего 2020 года на банковский сектор, как и остальные сектора экономики, существенное влияние оказала пандемия COVID-19.
- **2021 год** – ключевыми макроэкономическими факторами, оказавшими влияние на деятельность Группы, стали, с одной стороны, восстановление мировой и российской экономики после пандемии COVID-19, а с другой стороны, – возрастающая геополитическая напряженность и растущая инфляция, сопровождавшаяся повышением ключевой ставки Банка России с 4,25% в январе 2021 года до 7,5% в декабре 2021 года. Несмотря на рост стоимости фондирования, совокупный кредитный портфель российских банков в 2021 году вырос на 15%.
- **2022 год** – введение беспрецедентного количества санкций против России рядом западных стран стали катализаторами существенных трансформаций в экономике и финансовом секторе. В ответ на действия недружественных государств в первом полугодии 2022 года Банком России был принят ряд мер, оказавших существенное влияние на деятельность российских банков и Банка, а именно: (1) ключевая ставка была повышена до 20% и (2) были введены ограничения на движение валюты недружественных государств. При этом регулятором был принят ряд послаблений к требованиям по достаточности капитала и уровню раскрытия финансовой информации российскими банками. В результате введенных мер отток средств физических лиц из банковской системы прекратился уже к концу второго квартала 2023 года, а планомерное снижение ключевой ставки до 7,5% к сентябрю 2022 года способствовало восстановлению рынка кредитования.
- **Первое полугодие 2023 года** – на фоне относительной стабилизации макроэкономической ситуации в России и перехода экономики к росту, а также сохранения ключевой ставки на стабильном уровне в банковском секторе наблюдался рекордный рост объемов кредитования и быстрое восстановление до докризисных уровней 2021 года.

2.2 Основные финансовые показатели

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – финансовые результаты деятельности группы эмитента. Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, а в случае ее отсутствия – на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы и Банка в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы, а если применимо – также в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г. ¹⁴	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
1.	Чистые процентные доходы, млн руб.	Сумма процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки, прочих процентных доходов, процентных расходов и расходов, связанных со страхованием вкладов	169 859	116 093	79 812	55 070	47 479
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов к среднегодовому размеру активов, приносящих процентные доходы ¹⁵	5,9%	7,5%	6,4%	6,4%	6,7%
3.	Стоимость фондирования (COF), %	Отношение процентных расходов к среднегодовому размеру обязательств, несущих процентные расходы ¹⁶	7,4%	4,2%	4,3%	5,2%	5,4%

¹⁴ Данные приведены с учетом применения МСФО 17 «Договоры страхования».

¹⁵ Активы, приносящие процентные доходы, представляют собой сумму средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов клиентам и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение. Среднегодовой размер активов, приносящих процентный доход, за 2021, 2020, 2019 и 2018 годы рассчитывается как сумма активов, приносящих процентный доход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Для периода 18 месяцев с 1 января 2022 года знаменатель рассчитывается по аналогии с учетом большего количества кварталов и делится на 7.

¹⁶ Обязательства, несущие процентные расходы, представляют собой сумму средств ЦБ РФ, депозитов и счетов банков, за исключением счетов «лоро», текущих счетов и депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств, субординированной задолженности, обязательств по договорам

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г. ¹⁴	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
4.	Чистые комиссионные доходы, млн руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	37 257	35 483	23 799	24 949	19 997
5.	Расходы по кредитным убыткам, млн руб.	Строка «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(75 144)	(31 637)	(20 937)	(7 839)	(7 468)
6.	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов по кредитным убыткам к среднегодовому размеру кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение ¹⁷	3,5%	3,3%	2,9%	1,6%	2,1%
7.	Операционные доходы, млн руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки, чистых комиссионных доходов и чистых непроцентных доходов	159 465	125 832	91 701	77 598	55 556
8.	Операционные расходы, млн руб.	Сумма расходов на персонал и прочих общехозяйственных и административных расходов	(119 479)	(64 770)	(43 154)	(39 272)	(34 731)
9.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к сумме чистых процентных доходов до создания	57,7%	42,7%	41,7%	49,1%	51,5%

аренды. Среднегодовой размер обязательств, несущих процентный расход, за 2021, 2020, 2019 и 2018 годы рассчитывается как сумма обязательств, несущих процентный расход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Для периода 18 месяцев с 1 января 2022 года знаменатель рассчитывается по аналогии с учетом большего количества кварталов и делится на 7.

¹⁷ Среднегодовой размер кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение за 2021, 2020, 2019 и 2018 годы рассчитывается как сумма кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Для периода 18 месяцев с 1 января 2022 года показатель рассчитывается по аналогии с учетом большего количества кварталов и делится на 7.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г. ¹⁴	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
		резервов и чистых комиссионных доходов					
10.	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	Строка «Прибыль за отчетный период» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО	33 069	49 709	39 201	30 143	17 549
11.	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру капитала за вычетом бессрочного субординированного долга ¹⁸	13,2%	27,5%	28,8%	25,0%	18,2%
12.	Регулярная прибыль (убыток) за период, млн руб.	Чистая прибыль (убыток) за период за вычетом нерегулярных событий после расхода по налогу на прибыль	27 988	47 552	31 222	23 357	20 636
13.	Регулярная рентабельность капитала (ROE), %	Отношение нормализованной прибыли (убытка) к среднегодовому размеру капитала за вычетом бессрочного субординированного долга ¹⁹	11,2%	26,3%	23,0%	19,3%	21,5%
14.	Собственные средства (капитал), млн руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4	314 504	236 195	208 212	138 919	104 658

¹⁸ Среднегодовой размер капитала за вычетом бессрочного субординированного долга за 2021, 2020, 2019 и 2018 годы рассчитывается как сумма капитала за вычетом бессрочного субординированного долга на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Для периода 18 месяцев с 1 января 2022 года показатель рассчитывается по аналогии с учетом большего количества кварталов и делится на 7.

¹⁹ Среднегодовой размер капитала за вычетом бессрочного субординированного долга за 2021, 2020 и 2019 годы рассчитывается как сумма капитала за вычетом бессрочного субординированного долга на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Для периода 18 месяцев с 1 января 2022 года показатель рассчитывается по аналогии с учетом большего количества кварталов и делится на 7.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г. ¹⁴	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
		июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»					
15.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» ²⁰ .	12,8%	12,6%	15,3%	13,0%	12,6%
16.	Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)		8,6%	9,3%	10,7%	9,3%	9,4%
17.	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)		10,2%	11,1%	12,6%	9,8%	10,3%
18.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов (кредитов с просроченными платежами, более чем на 90 дней), к общему размеру выданных кредитов	3,6%	2,3%	2,4%	2,3%	1,8%
19.	Доля кредитов Этапа 3 и ПСКО ²¹ в кредитном портфеле	Отношение кредитов Этапа 3 и ПСКО к кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение	4,1%	3,0%	2,8%	3,0%	2,4%

²⁰ Все нормативы, приведенные в таблице, указаны с учетом послаблений Банка России к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²¹ ПСКО – приобретенный или созданный кредитно-обесцененный кредит.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г. ¹⁴	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
20.	Коэффициент покрытия кредитов Этапа 3 и ПСКО	Отношение резерва под обесценение к сумме кредитов Этапа 3 и ПСКО	134,5%	149,2%	157,4%	127,1%	128,5%

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Чистые процентные доходы»:

Показатели, млн руб.	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	325 195	153 587	99 618	77 006	62 298
Прочие процентные доходы	50 778	29 507	33 500	25 114	25 125
Процентные расходы	(200 002)	(63 953)	(51 202)	(44 416)	(37 754)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(6 112)	(3 048)	(2 104)	(2 634)	(2 190)
Чистый процентный доход	169 859	116 093	79 812	55 070	47 479

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Регулярная прибыль (убыток) за период»:

Показатели, млн руб.	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 263	(13 055)	(5 349)	4 946	(8 588)
Чистая прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(406)	2 980	4 618	775	-
Чистая прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 998)	(1 313)	104	(5)	657
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(10 405)	9 004	9 602	1 892	770
Доход от выгодного приобретения	240	2 585	582	-	3 186
Доход от продажи дочерних компаний	-	394	-	-	-
Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения	-	-	-	488	-
Переоценка зданий и инвестиционной собственности	165	45	7	(211)	(119)
Прочие операционные доходы/(расходы)	492	2 056	410	597	235
Итого нерегулярные события	6 351	2 696	9 974	8 482	(3 859)
Итого нерегулярные события после расхода по налогу на прибыль (20%)	5 081	2 157	7 979	6 786	(3 087)

Показатели, млн руб.	за 18 месяцев с 1 января 2022 г. по 30 июня 2023 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2019 г.	за 2018 г.
Прибыль (убыток) за период до расхода по налогу на прибыль, млн руб.	39 986	61 062	48 547	38 326	20 825
Чистая прибыль (убыток) за период	33 069	49 709	39 201	30 143	17 549
Регулярная прибыль (убыток) за период до расхода по налогу на прибыль	33 635	58 366	38 573	29 844	24 684
Регулярная прибыль (убыток) за период	27 988	47 552	31 222	23 357	20 636

Анализ динамики изменений приведенных финансовых показателей

В Связи с вступлением в силу с 1 января 2023 г. нового стандарта для учета договоров страхования МСФО 17, финансовые показатели Группы за 18 месяцев, закончившихся 30.06.2023 г., приведены в соответствии с финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно требованиям МСФО 17 в части учета договоров страхования. Финансовые показатели за 2018–2021 годы приведены в соответствии с финансовой отчетностью Группы, подготовленной без учета требований МСФО 17.

Чистые процентные доходы, млн руб.

В период с 2018 года по 2019 год чистые процентные доходы выросли на 16% – с 48 млрд руб. до 55 млрд руб. В 2020 году чистые процентные доходы выросли на 45% по сравнению с 2019 годом и составили 80 млрд руб. В 2021 году рассматриваемый показатель увеличился на 46% – до 116 млрд руб. Стабильный рост показателя в 2019–2021 годах обусловлен ростом корпоративного и розничного кредитных портфелей. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, чистые процентные доходы выросли на 45% в сравнении с 2021 годом и составили 170 млрд руб., что связано с быстрым восстановлением финансовых показателей Группы после кризиса 1 полугодия 2022 года и ростом процентных доходов по портфелю автокредитов, картам рассрочки «Халва» и портфелю корпоративных кредитов.

Чистая процентная маржа (NIM), %

Рост чистой процентной маржи (NIM) в 2018-2023 годах обеспечивался органическим ростом бизнеса и гибкой бизнес-моделью Группы, позволяющей оперативно реагировать на появляющиеся бизнес-возможности.

Чистая процентная маржа Группы снизилась на 0,3 п.п. в период 2018-2019 годов, до 6,4%. В 2020 году рассматриваемый показатель остался на уровне 2019 года. В 2021 году наблюдался рост показателя в сравнении с предыдущим периодом на 1,1 п.п. до 7,5% в связи с ростом рыночных процентных ставок.

За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, чистая процентная маржа сократилась на 1,5 п.п. по сравнению с 2021 годом – до 5,9%, что было обусловлено волатильностью процентных ставок на рынке.

Стоимость фондирования (COF), %

Стоимость фондирования Группы снизилась на 0,2 п.п. в 2018-2019 годах с 5,4% до 5,2%. В 2020 году темпы снижения рассматриваемого показателя ускорились до 0,9 п.п., а значение показателя составило 4,3%. Снижение стоимости фондирования в период 2018-2020 годах было обусловлено планомерным снижением ключевой ставки Банком России в рассматриваемом периоде с 7,75% в январе 2018 года до 4,5% к июлю 2020 года. В 2021 году значение рассматриваемого показателя несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики Банка России незначительно снизилось на 0,1 п.п. – до 4,2% благодаря сбалансированной структуре фондирования, включающей депозиты лояльной базы клиентов (физических и юридических лиц). За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, рассматриваемый показатель вырос на 3,2 п.п. по сравнению с 2021 годом – до 7,4%, что обусловлено негативными макроэкономическими явлениями, в том числе резким ростом ключевой ставки Банка России в первом полугодии 2022 года.

Чистые комиссионные доходы, млн руб.

В период 2018-2019 годов рассматриваемый показатель вырос на 25% и составил 25 млрд руб. В 2020 году чистые комиссионные доходы Группы снизились на 5% в сравнении с 2019 г. – до 24 млрд руб., что в основном связано со снижением покупательной активности по картам «Халва» из-за пандемии COVID-19. В 2020-2021 годов наблюдался рост рассматриваемого показателя на 49% – до 35 млрд руб., что связано со значительным ростом количества активных карт рассрочки «Халва». За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, рассматриваемый показатель увеличился на 5% по сравнению с 2021 годом и составил 37 млрд руб. Рост показателя обусловлен ростом комиссионных доходов розничного сегмента от расчетных операций и операций по пластиковым картам, а также ростом комиссионных доходов корпоративного сегмента, полученных от выпуска гарантий и проведения электронных торгов на цифровой площадке для закупок.

Расходы по кредитным убыткам, млн руб.

В период 2018-2019 годов рассматриваемый показатель вырос незначительно – на 5% и за 2019 год составил 8 млрд руб.

В 2020 году расходы по кредитным убыткам выросли по сравнению с 2019 годом до 21 млрд руб., что вызвано 1) рекордно низкой базой кредитных убытков в 2019 году, существенным ростом объема выданных кредитов и необходимостью создания портфельных резервов на непросроченные кредиты, без ухудшения качества портфеля.

В 2020–2021 годах рассматриваемый показатель вырос до 32 млрд руб., что вызвано ростом кредитного портфеля и необходимостью создания портфельных резервов на непросроченные кредиты, в том числе за счет приобретения ПАО КБ «Восточный», без ухудшения качества портфеля.

За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, рассматриваемый показатель увеличился до 75 млрд руб. Такая динамика обусловлена ростом кредитного портфеля и необходимостью создания портфельных резервов на непросроченные кредиты.

Стоимость риска (COR), %

В 2018-2019 годы стоимость риска снизилась на 0,5 п.п. – с 2,1% до 1,6%. В 2020 году и 2021 году наблюдался планомерный рост рассматриваемого показателя на 1,3 п.п., 0,4 п.п., соответственно, что обусловлено ростом кредитного портфеля группы по мере роста масштабов бизнеса. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, наблюдался рост стоимости риска Группы на 0,2 п.п. – до 3,5%, который был обусловлен ростом кредитных портфелей без ухудшения их качества.

Операционные доходы, млн руб.

Операционные доходы Группы выросли с 56 млрд руб. в 2018 г. до 78 млрд руб. в 2019 г. Рост показателя продолжился в 2020 и 2021 гг. – рост данного показателя составил 18% и 37%, соответственно. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, показатель увеличился еще на 27% до 159 млрд руб. Рост показателя в рассматриваемом периоде объясняется, в первую очередь, развитием бизнеса Группы и существенным увеличением кредитного портфеля как в розничном, так и в корпоративном сегменте – основным компонентом операционных доходов являются чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки.

Операционные расходы, млн руб.

Операционные расходы Группы выросли на 13% в период 2018-2019 годов – до 39 млрд руб. В 2020 году операционные расходы Группы выросли на 10% – до 43 млрд руб. В 2021 году

наблюдался рост рассматриваемого показателя до 65 млрд руб., что обусловлено расширением бизнеса Группы и ростом маркетинговых расходов.

За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, операционные расходы Группы увеличились на 84% по сравнению с 2021 годом, что обусловлено органическим ростом Группы, увеличением количества сотрудников, ростом расходов на персонал и закупкой оборудования.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %

В 2019 году рассматриваемый показатель снизился на 2,4 п.п. – до 49%. В 2019–2020 годах CIR сократился на 7,4 п.п. – до 42%. Снижение показателя в 2020 году связано в основном с оптимизацией операционных расходов при стабильно растущих процентных доходах. В 2021 году рассматриваемый показатель увеличился на 1,1 п.п. по сравнению с 2020 годом. Рост показателя в рассматриваемом периоде обусловлен расширением сети отделений Группы, а также инвестициями в запуск новых продуктов. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, рассматриваемый показатель увеличился на 15 п.п. по сравнению с 2021 годом, что обусловлено влиянием негативной макроэкономической ситуации в первом полугодии 2022 года.

Чистая прибыль (убыток), млн руб.

Рассматриваемый показатель демонстрировал устойчивый рост в 2019 году, 2020 году и 2021 году, увеличившись на 72%, 30% и 27%, соответственно, и составил 50 млрд руб. в 2021 году. Положительная динамика чистой прибыли обусловлена как органическим, так и неорганическим ростом бизнеса при сохранении стабильно высокого уровня операционной эффективности. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, показатель снизился на 33% по сравнению с 2021 годом и составил 33 млрд руб., что обусловлено негативным изменением макроэкономической конъюнктуры, пик которого пришелся на первое полугодие 2022 года.

Рентабельность капитала (ROE), %

Показатель рентабельности капитала (ROE) в 2018–2019 годах вырос на 6,8 п.п. – до 25%. В 2020 году рассматриваемый показатель увеличился на 3,8 п.п. по сравнению с 2019 годом и составил 29%. Устойчивый рост ROE в 2019–2020 годах был обусловлен ростом регулярной прибыли Группы. В 2021 году наблюдалось снижение рассматриваемого показателя на 1,3 п.п. – до 28%, которое было в первую очередь связано с эффектом от единовременных (нерегулярных) событий. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, рассматриваемый показатель составил 13%, несмотря на введенные против Группы санкции, заморозку активов и влияние макроэкономической нестабильности, наблюдавшейся в экономике в 2022 году.

Регулярная прибыль (убыток), млн руб.

Регулярная прибыль представляет собой чистую прибыль (убыток), скорректированную на величину нерегулярных операций Группы, включающих переоценку портфеля ценных бумаг, валютную переоценку, доходы, полученные в результате сделок M&A, а также прочие операционные доходы. Рассматриваемый показатель демонстрировал устойчивый рост в 2019 году, 2020 году и 2021 году, увеличившись на 13%, 34% и 51%, соответственно. Рост показателя обусловлен органическим ростом всех бизнес-линий Группы, в том числе небанковского бизнеса. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, показатель сократился на 41%, что обусловлено введенными против Группы санкциями недружественных стран и макроэкономической нестабильностью 2022 года.

Регулярная рентабельность капитала (ROE), %

Рассматриваемый показатель снизился на 2,2 п.п. в 2019 году по сравнению с 2018 годом – до 19,3%. В 2020 году и 2021 году показатель увеличился на 3,7 п.п. и 3,3 п.п., соответственно, что связано с эффективным расширением основного бизнеса Группы и ростом регулярной чистой прибыли. За 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, рассматриваемый показатель составил 11,2%, несмотря на санкции, введенные против Группы недружественными странами и негативными изменениями внешней бизнес-среды, происходившими в первом полугодии 2022 года.

Собственные средства (капитал), млн руб.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), демонстрировали рост во все представленные периоды. Так, собственные средства (капитал) увеличились на 33% относительно 2018 года и составили 139 млрд руб. в 2019 году. В 2020 году рост показателя составил 50%, в результате чего собственные средства (капитал) увеличились до 208 млрд руб. В 2021 году показатель вырос еще на 13% до 236 млрд руб. Несмотря на высокую волатильность и неоднородность динамики внутри периода, собственные средства банка увеличились на 33% в период с 31.12.2021 года по 30.06.2023 года и достигли 315 млрд руб. Основное влияние на изменение величины показателя во все рассматриваемые периоды оказывало изменение прибыли.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала):

Нормативы достаточности капитала Банка определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Значение показателя достаточности базового капитала Н1.1 на 30 июня 2023 года составило 8,6%²², что на 4,1% выше минимального значения в 4,5%²³, установленного Банком России. Рассматриваемый показатель вырос на 0,4 п.п.²⁴ по сравнению с первым полугодием 2022 года. С 2019 года по 2022 год показатель увеличился на 0,2 п.п., находясь на среднем уровне 9,7%, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России.

Значение показателя достаточности основного капитала Н1.2 на 30 июня 2023 года составило 10,2%²⁵, что на 4,2% выше минимального значения в 6%²⁶, установленного Банком России.

²² С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²³ Без учета послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁴ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁵ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁶ Без учета послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об

Рассматриваемый показатель увеличился на 0,02 п.п.²⁷ по сравнению с первым полугодием 2022 года. С 2019 года по 2022 год показатель увеличился на 1,2 п.п., находясь на среднем уровне в 11,1%, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России.

Значение показателя достаточности собственных средств банка Н1.0 на 30 июня 2023 года составило 12,8%²⁸, что на 1,27% выше минимального значения в 11,5%²⁹, установленного Банком России. Рассматриваемый показатель вырос на 0,9 п.п.³⁰ по сравнению с первым полугодием 2022 года. С 2019 года по 2022 год показатель снизился на 0,5 п.п., находясь на среднем уровне в 13,4%, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2018 году находилась на уровне 1,8%, однако увеличилась 0,5 п.п. в 2019 г. до 2,3%. Несмотря на рост кредитного портфеля показатель сохранялся приблизительно на том же уровне как в 2020, так и в 2021 году. В связи с ухудшением макроэкономической конъюнктуры в 2022 года, доля неработающих кредитов несколько выросла – по итогам 18 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года, этот показатель составил 3,6%.

Доля кредитов Этапа 3 и ПСКО в кредитном портфеле, %

Доля кредитов Этапа 3 и ПСКО отражает долю обесцененных кредитов в кредитном портфеле до вычета резервов. Рассматриваемый показатель увеличился на 0,6 п.п. в 2019 году по сравнению с 2018 годом и составил 3,0%. В 2020 году наблюдалось снижение рассматриваемого показателя на 0,2 п.п. по сравнению с 2019 г. – до 2,8%.

В 2021 году и за 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, наблюдался рост рассматриваемого показателя на 0,2 п.п. и 1,1 п.п., соответственно, до 4,1% на 30 июня 2023 года. Рост доли кредитов Этапа 3 и ПСКО обусловлен в первую очередь негативными макроэкономическими событиями 2022 года.

Коэффициент покрытия кредитов Этапа 3 и ПСКО, %

Коэффициент покрытия обесцененных кредитов резервами снизился на 1,4 п.п. в 2018-2019 годах – до 127,1%. В 2020 году коэффициент покрытия кредитов Этапа 3 и ПСКО вырос на 30,3 п.п. по сравнению с 2019 годом – до 157,4%, что обусловлено снижением доли кредитов Этапа 3 и

обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁷ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁸ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁹ Поскольку Банк был включен в перечень СЗКО, с 1 января 2021 года минимальное значение норматива достаточности собственных средств для Банка составляет 8% без учета послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁰ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

ПСКО в кредитном портфеле в рассматриваемый период. В 2021 году и за 18 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, наблюдалось снижение рассматриваемого показателя на 8,2 п.п. и 14,8 п.п. – до 149,2% и 134,5% соответственно.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

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

В связи с распространением пандемии COVID-19 Правительство Российской Федерации в течение 2020 и 2021 годов предприняло различные меры борьбы с заболеваемостью, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на публичных рынках капитала по многим секторам экономики, фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2021 и 2020 гг. Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включали, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в затронутых пандемией отраслях, и для пострадавших физических лиц, а также кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран. Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы. Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в

американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами. В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- отзыв международных рейтингов Банка;
- международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Кроме того, значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовые результаты оказала существенная волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также колебания ключевой ставки ЦБ РФ.

2.3 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые поставщики»), объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков. Банк, являющийся головной компанией Группы, является кредитной организацией и не осуществляет производственную деятельность, предполагающую поставки ему сырья. По результатам анализа не выявлено поставщиков Группы, имеющих существенное значение согласно определенному Банком уровню существенности, а также иных поставщиков, которые имеют для Группы существенное значение, за последние три завершающих отчетных года и последний завершающий отчетный период.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

Определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема поставок.

2.4 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных дебиторах группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые дебиторы»), доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов: по результатам анализа Группой не было выявлено дебиторов, доля задолженности которых составляет более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, а также иных дебиторов, которые имеют для Группы существенное значение за последние три завершающих отчетных года и последний завершающий отчетный период.

Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

2.5 Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1 Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных кредиторах группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые кредиторы»), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов:

Основными источниками фондирования для Группы являются «Текущие счета и депозиты клиентов» и «Депозиты и счета банков». На 30 июня 2023 года в соответствии с консолидированной отчетностью ПАО «Совкомбанк», составленной в соответствии с МСФО, доля остатков «Текущих счетов и депозитов клиентов» в общей сумме обязательств Группы составляет 87,5% (на 31 декабря 2022 года – 84,7 %; на 31 декабря 2021 года – 75,9 %, на 31 декабря 2020 года – 77,1 %).

В таблице ниже приводится структура обязательств Группы по «Текущим счетам и депозитам клиентов»:

	6 мес. 2023 года млн руб.	2022 год млн руб.	2021 год млн руб.	2020 год млн руб.
Физические лица				
Срочные депозиты	594 022	572 645	461 707	392 154
Текущие счета и депозиты до востребования	180 074	148 777	140 295	80 502
Юридические лица				
Срочные депозиты	899 376	796 689	639 325	359 950
Текущие счета и депозиты до востребования	185 932	169 506	177 619	147 954
Обязательства по договорам «репо»	92	211	37	18 033
	1 859 496	1 687 828	1 418 983	998 593

На 30 июня 2023 года в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 46 706 млн руб. (на 31 декабря 2022 года – 53 538 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 37 771 млн руб.; на 31 декабря 2020 года – 11 823 млн руб.).

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы на 30 июня 2023 года равнялась 367 812 млн руб., что составляло 19,8% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2022 года – 296 210 млн руб., что составляло 17,6% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов; на 31 декабря 2021 года – 300 876 млн руб., что составляло 21,2% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов; на 31 декабря 2020 года – 197 507 млн руб., что составляло 19,8% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов).

Группой определен уровень существенности задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10% от общей суммы задолженности. За рассматриваемые периоды у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

На 30 июня 2023 года согласно консолидированной отчетности ПАО «Совкомбанк», составленной в соответствии с МСФО, доля остатков «Депозитов и счетов банков» в общей сумме обязательств Группы составляет 2,0% (на 31 декабря 2022 года – 4,7%; на 31 декабря 2021 года – 13,4%; на 31 декабря 2020 года – 11,9%).

В таблице ниже приводится структура обязательств Группы по «Депозитам и счетам банков»:

	6 мес. 2023 года млн руб.	2022 год млн руб.	2021 год млн руб.	2020 год млн руб.
Привлеченные кредиты и депозиты	25 790	39 391	78 561	38 236
«Репо» с КСУ	10 000	42 260	-	-
Счета «лоро»	4 174	429	2 339	357
Обеспечение по ПФИ	1 718	179	3 656	312

«Репо» с банками	766	12 004	165 374	115 674
	42 448	94 263	249 930	154 579

На 30 июня 2023 года у Группы было 5 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 30 июня 2023 года общая сумма обязательств перед ними составляла 37 005 млн руб., или 87,2% от общей суммы депозитов и счетов банков.

На 31 декабря 2022 года у Группы было 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2022 года общая сумма обязательств перед ними составляла 60 116 млн руб., или 63,8% от общей суммы депозитов и счетов банков.

На 31 декабря 2021 года у Группы был 1 контрагент, на долю которого приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2021 года общая сумма обязательств перед ним составляла 132 688 млн руб., или 53,1% от общей суммы депозитов и счетов банков.

На 31 декабря 2020 года у Группы было 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2020 года общая сумма обязательств перед ними составляла 90 507 млн руб., или 58,6% от общей суммы депозитов и счетов банков.

Сведения об указанных контрагентах по счетам не раскрываются в соответствии со ст. 26 «Банковская тайна» Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение:

23 сентября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») предоставила Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 года для проведения санации АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 12 августа 2015 года.

На 30 июня 2023 года в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 48 230 млн руб. (на 31 декабря 2022 года – 49 219 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 45 046 млн руб.; на 31 декабря 2020 года – 46 207 млн руб.).

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Кроме того, Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств:

	30 июня 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Сумма согласно договору	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	946 763	832 435	601621	529 542
Банковские гарантии и аккредитивы	488 169	404 221	338 159	194 571
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	333 066	265 118	165 308	103 064
Суммарно по приведенным показателям:	1 767 998	1 501 774	1 105088	827 177

На 30 июня 2023 года объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 32 804 млн руб. (на 31 декабря 2022 года – 29 676 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 41 404 млн руб.; на 31 декабря 2020 года – 20 091 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 июня 2023 года в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 455 365 млн руб. (на 31 декабря 2022 года – 374 545 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 296 755 млн руб.; на 31 декабря 2020 года – 174 480 млн руб.).

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

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента: уровень существенности определен в размере 10% от размера предоставленного обеспечения.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение: такие сделки отсутствуют.

На 30 июня 2023 года у Группы не было договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, на долю которых приходилось бы более 10% от суммы договорных обязательств по предоставлению обеспечения.

2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь

такое воздействие: за три последних завершенных отчетных года и последний завершенный отчетный период такие обязательства у Банка и Группы отсутствуют.

2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, – истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

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, в 2003 году Банк был переименован в «Совкомбанк», а головной офис был перемещен в г. Кострома.

В 2004 году Совкомбанк получил Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций (№963).

В 2005 году Банк стал участником государственной системы страхования банковских вкладов.

В 2007 году акционером Банка становится нидерландский инвестиционный фонд TBIIF. Банк присоединил к себе сибирский банк «Региональный кредит» и сеть кредитных агентств «АРКА».

2010 год стал для Совкомбанка годом внедрения программы кредитования, инновационной для того времени: «кредиты пенсионерам». По итогам года в рамках Национальной банковской премии Совкомбанк был признан лидером в области кредитования населения. Сеть офисов Банка расширилась до более чем 1000 точек продаж в 30 регионах страны.

В 2012 году Совкомбанк расширил сеть своего присутствия до 1 823 офисов. Приступили к работе 582 новые точки продаж, в том числе в новых регионах: Республике Башкортостан, Адыгее, а также в Воронежской, Липецкой, Тульской и Нижегородской областях. За динамику вкладов населения Совкомбанк награжден почетным дипломом Ассоциации региональных банков России и рейтингового агентства «Эксперт РА». Банк стал лауреатом независимой премии «50 ПЛЮС» в номинации «Компания года».

6 февраля 2014 года Группа приобрела у GE Capital Europe Limited 100% голосующих акций ЗАО «ДжиИ Мани Банк» (далее – «**ДжиИ Мани Банк**») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с условиями договора купли-продажи между Банком и DRB Holdings B.V. и по решению общего собрания акционеров, состоявшегося 27 марта 2014 года, ДжиИ Мани Банк был переименован в ЗАО «Современный коммерческий банк». 5 декабря 2014 года Совкомбанк завершил процедуру юридического присоединения ЗАО «Современный коммерческий банк», который прекратил свое существование как самостоятельная бизнес-единица: он исключен из государственного реестра юридических лиц, его банковская лицензия аннулирована.

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.

17 марта 2015 года после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации Группа приобрела у компании АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед (ICICI Bank Limited) 100% голосующих акций ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия» (АйСиАйСиАй Банк). В соответствии с решением Единственного участника «АйСиАйСиАй Банк Евразия» (ООО) от 29 апреля 2015 года Банк изменил свое название на ООО «Современный Коммерческий Ипотечный Банк» (СКИБ). В марте 2016 года банк вновь сменил наименование на ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (сокращенное наименование осталось прежним). 12 ноября 2018 года Группа присоединила ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» к Совкомбанку для оптимизации издержек и структуры Группы. Банк России отозвал банковскую лицензию ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» по просьбе Совкомбанка. Все права и обязанности перешли к Совкомбанку.

7 октября 2016 года Группа приобрела у «Севергрупп» 100% голосующих акций АО «Меткомбанк». 27 марта 2017 года после полного завершения операционной интеграции в Группу АО «Меткомбанк» был присоединен к Совкомбанку, а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе Совкомбанка. Все юридические права и обязанности АО «Меткомбанк» перешли к Совкомбанку.

5 декабря 2016 года Группа приобрела у компании *Turkiye GarantiBankasiAnonimSirketi* (Турция) и *GarantiBilisimTeknolojiciveTicaret T.A.S.* (Турция), дочерних компаний *BancoBilbaoVizcayaArgentaria S.A.* (Испания) 100% голосующих акций КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО). 27 апреля 2017 года после полного завершения операционной интеграции в Группу КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) был присоединен к Совкомбанку, а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе Совкомбанка. Все юридические права и обязанности КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) перешли к Совкомбанку.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 11,2 миллионам розничных клиентов покупать в 272 тысячах действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2 – 36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

В ноябре 2018 года завершилось объединение Банка с АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк»). Банк продолжил работу под брендом и лицензией Совкомбанка. Банк 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». На 31 декабря 2017 года Группе принадлежало 34,3% акций в капитале Росевробанка. В апреле 2018 года Группа увеличила долю владения в Росевробанке до 83,3%. В августе 2018 года Совкомбанк приобрел оставшиеся 16,7% доли уставного капитала Росевробанка и таким образом консолидировал 100% акций Росевробанка. 12 ноября 2018 года Группа присоединила Росевробанк к Совкомбанку для оптимизации издержек и структуры Группы. Банк России отозвал банковскую лицензию Росевробанка по просьбе Совкомбанка. Все права и обязанности присоединенного банка перешли к Совкомбанку.

В 2019 году Банк одним из первых среди российских банков открыл всем своим клиентам доступ к переводам денежных средств по номеру мобильного телефона в другой банк, подключенный к Системе быстрых платежей (СБП) Банка России. С момента запуска СБП клиенты Банка более чем в 7 раз увеличили объем переводов по номеру мобильного телефона себе или другим лицам.

23 декабря 2019 года Совкомбанк и LibertyMutualGroup (США) подписали обязывающее соглашение, и 10 февраля 2020 года Совкомбанк объявил о завершении сделки по приобретению 99,99% акций АО «Либерти страхование» за 1,4 млн руб. 3 апреля 2020 года компания была переименована в АО «Совкомбанк Страхование». Приобретение страховой компании позволило Группе добавить источники некредитного дохода и увеличить доходность капитала.

В 1 квартале 2020 года была проведена сделка по приобретению в сумме 91% акций АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» (далее – «ВКА») у группы ключевых акционеров и менеджеров банка. В 4 квартале 2020 года Банк присоединил ВКА. ВКА как отдельное юридическое лицо перестал существовать.

20 марта 2020 года Общим собранием акционеров ПАО «Совкомбанк» было принято решение о присоединении к нему АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее – «ЭВБ») для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. Операционная интеграция банка была полностью завершена 15 июня 2020 года. Все юридические права и обязанности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» перешли к ПАО «Совкомбанк». Присоединение ЭВБ к Совкомбанку не оказало эффекта на консолидированные финансовые показатели. Совкомбанк получил фактический контроль над ЭВБ 13.02.2016 года после окончания полномочий временной администрации АСВ и формирования нового состава органов управления из кандидатов, предложенных ПАО «Совкомбанк», на внеочередном общем собрании акционеров банка.

В июле 2020 года завершилась сделка покупки Совкомбанком проекта потребительского кредитования «Совесть» у компании Qiwi plc и ПАО «АК Барс» Банк. В периметр сделки вошли все активы проекта «Совесть», включая бренды и домены.

В 2020 году Банк России впервые за три года увеличил число системно значимых банков, включив в список ПАО «Совкомбанк».

В 4 квартале 2020 года Банк выкупил 100% акций ООО «Оней Банк» – дочернего банка OneyBank S.A.(Франция) в России. В мае 2021 года Совкомбанк и Ozon, ведущая мультикатегорийная интернет-платформа, подписали соглашения о продаже Совкомбанком компании Ozon 100% ООО «Оней Банк» за 615 млн руб. Сделка была закрыта после получения согласования со стороны Банка России.

29 декабря 2020 года Совкомбанк закрыл сделку по покупке 100% акций АО «Евразийский банк», дочерней организации казахстанского АО «Евразийский банк», одного из крупнейших системообразующих банков Казахстана. 29 апреля 2021 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о присоединении к нему АО «Евразийский банк» для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. 25 июня 2021 года завершилась процедура реорганизации АО «Евразийский банк».

В январе 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% акций «АО «Страховая компания «МетЛайф», российской дочерней компании MetLife, Inc., крупнейшей в мире страховой компании, за 3,9 млрд руб. С приобретением «АО «Страховая компания «МетЛайф» Группа получила компетенции в страховании жизни мирового уровня, 25-летний опыт работы на российском рынке и расширила спектр некредитных финансовых продуктов. В январе 2021 года компания сменила название на «Совкомбанк Жизнь».

8 апреля 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 88,1% в ПАО КБ «Восточный» (далее – «Восточный») у его ключевых акционеров. Также было сделано обязательное предложение по выкупу оставшихся акций у неконтролирующих акционеров, по которому в августе 2021 года Совкомбанк выкупил 11,7% акций за 1 285 млн руб. Приобретение банка Восточный нацелено на усиление позиций Совкомбанка на Дальнем Востоке Российской

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

В июле 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% ООО «ГК «НФК» у ООО «Финансовой корпорации НИКойл». В результате интеграции АО Банк НФК в составе Группы Совкомбанка планирует наращивать темпы роста бизнеса и повышать качество обслуживания и факторинговых продуктов. Компания «НФК-Премиум» станет частью «Совкомбанк Факторинг», и таким образом объединенная компания войдет в пятерку крупнейших факторинговых компаний страны.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 октября 2021 года (Протокол № 4 от 22 октября 2021 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»), Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (ООО «ГК НФК») и Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (Банк НФК (АО)).

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»).

В феврале 2022 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% долей ООО «Страховая компания «СиВ Лайф» у HDI International AG (Германия) и TALANX AG (Германия). В мае 2022 года ООО «Страховая компания «СиВ Лайф» сменила название на ООО «Совкомбанк страхование жизни». Сделка усилила страховой бизнес Группы, улучшила рыночные позиции в сегменте страхования жизни. С 1 декабря 2022 года АО СК «Совкомбанк Жизнь» присоединена к ООО «Совкомбанк страхование жизни». Объединенная компания продолжила работать под наименованием ООО «Совкомбанк страхование жизни».

Случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: в отношении Банка сведения указаны в п. 1.2 Проспекта.

Акционерное общество «Совкомбанк страхование» является подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение на дату утверждения Проспекта. Реорганизации и изменения наименования Акционерного общества «Совкомбанк страхование» не осуществлялись.

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершеного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:

В течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода не происходило изменений основного вида хозяйственной деятельности Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для Банка существенное значение.

Ранее к подконтрольным организациям, имеющим для Банка существенное значение, относились АКБ «РосЕвроБанк» (АО), АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», ПАО КБ «Восточный». Данные

организации прекратили быть подконтрольными Банку по причине их реорганизации в форме присоединения к Банку.

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершённых отчетных года (за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершённый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Основные тенденции развития банковского сектора за 2020 год

В 2020 году в Российской экономике произошло снижение ВВП на 3,6%, в частности в связи с влиянием мировой пандемии коронавируса на экономику России.

На 31 декабря 2020 года в России действовали 406 кредитных организаций (далее – «КО») (в том числе 366 банков), включая 12 системно значимых кредитных организаций (далее – «СЗКО»), доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО составляет около 78%. Доля других крупных КО из Топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр). В течение декабря 2020 года у четырех КО были отозваны лицензии, еще у одной КО была аннулирована лицензия (суммарно доля пяти КО – менее 0,1% активов сектора); произошла одна реорганизация КО в форме присоединения, была выдана лицензия одной НКО. Всего с начала 2020 года у 17 КО были отозваны лицензии, у 8 – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций КО в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

Корпоративный кредитный портфель банковского сектора в декабре вырос на 281 млрд руб. (+0,6%), что соответствует динамике в ноябре. Прирост пришелся на СЗКО (+1,2%), в то время как у других крупных банков из Топ-100 портфель сократился (-1,6%). Около 85 млрд руб. прироста обеспечило проектное финансирование строительства жилья, которое является одним из самых быстрорастущих корпоративных сегментов (рост в 3,5 раза с начала года) из-за перехода на счета эскроу. В целом за 2020 год прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год. (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы в то время, когда они были наиболее необходимы. Рост розничного портфеля банковского сектора в декабре был ниже, чем в предыдущие месяцы (+1,2%, с корректировкой на секьюритизацию).

Ипотечный портфель, по опросам крупнейших банков, в декабре вырос на 2,8% (с корректировкой на секьюритизацию), что чуть ниже темпов в сентябре – ноябре (около 3%). По итогам 2020 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превывсив результат 2019 года (20%). Потребительские кредиты в декабре, по данным опросов, по-прежнему росли умеренно (+0,6% после +1,1% в ноябре). Всего с начала года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

В декабре 2020 года банки (преимущественно СЗКО) нарастили вложения в долговые ценные бумаги на 572 млрд руб., или на 3,8%. Практически полностью это были корпоративные облигации. Минфин России сократил свою эмиссионную активность: в декабре 2020 года объем размещения ОФЗ составил всего 0,1 трлн руб. после 0,8 трлн руб. в ноябре 2020 года и 1,5 трлн руб. в октябре. Всего за 2020 года Минфин России разместил ОФЗ на 5,3 трлн руб., из которых более 80% было выкуплено банками (в основном СЗКО). С начала 2020 года прирост средств

компаний оказался значительным: 15,9% (в 2019 году: 7,0%). В декабре 2020 года традиционно произошел существенный приток средств населения (+1,6 трлн руб., или 4,9%). Это обусловлено выплатой премий и социальных платежей в конце года. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 процентных пункта – до 4,15%).

Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, в декабре выросли на 171 млрд руб., а с начала года – более чем на 1 трлн руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием. Прибыль сектора за месяц составила 159 млрд руб. (на 7% выше результата за ноябрь 2020 года). Однако в декабре 2020 года у отдельных банков были крупные разовые доходы, завывсившие результат сектора. За весь 2020 год банки заработали 1,6 трлн руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 года, составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом.

Основные тенденции развития банковского сектора за 2021 год

Банковский сектор на фоне восстановления экономики демонстрировал в 2021 году уверенный рост. Компании стремились привлечь заемные средства до повышения ставок, в розничном сегменте реализовался отложенный устойчивый спрос на фоне роста потребления. Кредитное качество заемщиков и портфелей ссуд улучшилось. Рост долговой нагрузки физических лиц и ускорение потребительского кредитования привели к ужесточению регулятором макропруденциальных требований к капиталу банков дважды за 2021 год – с 1 июля и 1 октября.

На 1 января 2022 года в России действовало 370 кредитных организаций, из них 335 обладали банковской лицензией. 13 банков признаны Центральным банком Российской Федерации системно значимыми. За 2021 год количество банков сократилось на 31, совокупное число участников рынка уменьшилось на 36. В 2021 году активы банков, за вычетом резервов на возможные потери, выросли на 15,9% – до 121 трлн руб. (из них более 75% приходилось на системно значимые банки с учетом дочерних кредитных организаций), против прироста 12,5% в 2020 году.

Совокупный капитал российских кредитных организаций по итогам 2021 года составил 12 трлн руб., увеличившись за год на 12% (11% из-за докапитализации ряда крупных банков и положительной переоценки ценных бумаг на фоне роста цен облигаций). Годом ранее прирост капитала составил 11%.

Портфель кредитов юридических лиц увеличился за год на 11,7%, до 53 трлн руб., против 9,9% в 2020 году. Доля просроченной задолженности в портфеле сократилась к концу года с 6,7 до 5,6%.

Объем кредитов физических лиц за 2021 год вырос на 23,2% (против 13,5% в 2020 году), до 25 трлн руб., при этом его качество также улучшилось: доля просроченных кредитов сократилась с 4,7% до 4%. Наибольший вклад в прирост розничного кредитования обеспечили ипотечные кредиты, поддерживаемые льготными госпрограммами, увеличившись на 2,5 трлн руб., или 26,4%, до 12 трлн руб. Потребительские кредиты выросли на 2 трлн руб. (20,1%), до 12 трлн руб., автокредиты – на 0,2 трлн руб. (22,1%), до 1,3 трлн руб.

На фоне роста цен на экспортное сырье и высокой валютной выручки увеличился приток средств от компаний, а в связи с повышением ставок по розничным вкладам – и от физических лиц. Объем средств корпоративных клиентов на счетах и во вкладах в 2021 году увеличился на 18%,

до 38 трлн руб., против прироста на 15,8% в 2020 году, физических лиц – на 5,7%, до 34,7 трлн руб., против 4,2% годом ранее.

По итогам 2021 года российские кредитные организации заработали на 50% больше чистой прибыли (2,4 трлн руб.), чем годом ранее, тогда как чистая прибыль за 2020 год и вовсе сократилась год к году на 6%. Рентабельность капитала (ROE) на фоне роста прибыли увеличилась и составила 21,1% против 16% годом ранее.

Основные тенденции развития банковского сектора за 2022 год:

По итогам 2022 года совокупный капитал российских кредитных организаций достиг 13 трлн руб. — на 6% больше, чем в 2021 году. Совокупные активы банков выросли на 12%, до 135 трлн руб. Портфель кредитов юридических лиц увеличился на 14%, до 59 трлн руб. (годом ранее прирост составил 12%), преимущественно в связи с замещением корпоративным сектором внешних заимствований. Доля проблемной задолженности в портфеле составляла в конце года 7%. Объем кредитов физических лиц за 2022 год вырос на 9%, до 27 трлн руб. Основным драйвером роста розничного кредитования в 2022 году была ипотека. За год ипотечный портфель вырос на 20%, до 14 трлн руб. (прирост в 2021 году — 31%). Большую роль в этом сыграли программы льготного кредитования с господдержкой и льготной ипотеки от застройщиков. Показатели качества ипотечного портфеля сохраняются на высоком уровне (доля проблемных кредитов — около 1%).

Средства компаний в 2022 году выросли до 45 трлн руб., в основном за счет размещений нефтяных компаний на фоне высоких цен на энергоносители и роста бюджетных расходов. Средства физических лиц выросли на 7%, до 37 трлн руб., что превышает темпы 2021 года (+6%) благодаря повышению ставок на депозиты, а также за счет выплаты в декабре значительного объема социальных пособий.

В 2022 году, несмотря на масштабное формирование резервов и отрицательную валютную переоценку, банки заработали чистую прибыль в размере 203 млрд руб. При этом основной вклад в финансовый результат обеспечили банки, занимающие с 11-го по 100-е место по активам. Они заработали 360 млрд руб., или на 11% больше, чем в 2021 году. Кроме того, ни один из банков, потерпевших убытки, не нарушил обязательные нормативы достаточности капитала.

Рентабельность капитала (ROE) составила 2% по итогам года. Такой финансовый результат превзошел ожидания Банка России: еще в ноябре регулятор не ожидал выхода банков в плюс. Доля прибыльных банков по итогам года составила 77% в активах сектора. По оценке Банка России, в целом за отчетный период чистый процентный доход вырос на 3% благодаря росту кредитного портфеля и нормализации ставок. Чистый комиссионный доход вырос на 6% за счет комиссий за переводы и усиления транзакционной активности. Таким образом, общая ситуация в банковском секторе по итогам года осталась устойчивой.

Количество российских кредитных организаций сократилось на 125 (до 361 с 373 на начало года). В большинстве случаев это произошло за счет слияний и поглощений (прежде всего ухода иностранных собственников).

В 2022 году регулятор рекомендовал финансовым организациям не раскрывать большой перечень информации, чтобы снизить санкционные риски. В этот перечень вошли сведения о структуре и составе акционеров, о бенефициарных владельцах, членах органов управления и иных должностных лицах, о реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования, о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств, об операциях в иностранной валюте, аффилированных лицах и дочерних организациях, управлении рисками и

так далее. Кредитные организации постепенно возвращаются к привычному уровню раскрытия информации.

Основные тенденции развития банковского сектора за 6 месяцев 2023 года

Макроэкономические условия в первой половине 2023 года в целом были благоприятны для динамики банковского сектора. ВВП в январе-июне 2023 года. В реальном выражении вырос на 1.6% г/г благодаря восстановлению потребительского и инвестиционного спроса, увеличению государственных расходов. Ключевая ставка не менялась и составляла 7.5% годовых, инфляция находилась на относительно низком уровне и достигла 3% г/г в конце июня 2023 года. Тем не менее в течение первых 6 месяцев 2023 года инфляционные риски увеличивались из-за ослабления рубля: официальный курс доллара с начала года вырос на 24% до 87 руб. на конец июня.

Активы банковского сектора на 1 июля 2023 года составили 147 трлн руб., увеличившись на 5.7% с начала года (здесь и далее – темпы прироста с коррекцией на валютную переоценку). Портфель корпоративных кредитов в условиях восстановления экономической активности увеличился на 7% до 65 трлн руб., портфель розничных кредитов – на 9% до 30 трлн руб. Наиболее высокие темпы роста в сегменте кредитования физических лиц демонстрировали автокредитование (+12% за 6 месяцев 2023 года), ипотечное кредитование (+11%). Рост розничного сегмента ускорился, в связи с чем Банк России усиливал меры регулирования (увеличивал коэффициенты риска в наиболее рискованных секторах розничного кредитования, ужесточал количественные лимиты в необеспеченном потребительском кредитовании). Динамику ипотечного рынка поддерживали государственные программы со сниженными процентными ставками (прежде всего семейная и льготная ипотека).

Уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов юридическим лицам в банковском секторе сохранился на уровне 5% в июне 2023 года, физическим лицам – на уровне 4%.

Средства юридических лиц на счетах банковской системы росли более сдержанно, чем в 2022 году: за первые 6 месяцев 2023 года они увеличились на 1% до 47 трлн руб. Динамику ограничивали налоговые выплаты, снижение нефтегазовых доходов. Средства физических лиц на счетах и вкладах банковской системы (без эскроу) в первом полугодии 2023 года выросли на 5% за счет высоких темпов роста зарплат и других доходов, сохранения стимулов к сбережению. Валютизация средств юридических лиц снизилась до 18% (29.2% в начале 2022 года), физических лиц – до 9% (20% в начале 2022 года).

Прибыль банковского сектора за первое полугодие 2023 года достигла 2 трлн руб. (результат всего 2021 года, ставшего рекордным, составлял 2 трлн руб.). Основными факторами относительно высокого финансового результата банковского сектора стали расширение бизнеса (и соответствующий рост чистого процентного и комиссионного доходов), валютная переоценка, уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери. По итогам первого полугодия 2023 года доля прибыльных банков составила 83%, на них приходилось 99% активов банковской системы. Общее число действующих кредитных организаций за 6 месяцев не изменилось и составляло 361 на 1 июля 2023 года.

Балансовый капитал банковского сектора начала года вырос на 6% до 13 трлн руб. за счет роста прибыли и докапитализации. Увеличение кредитования способствовало опережающему росту активов, взвешенных по уровню риска, в результате показатели достаточности капитала сдержанно снижались в течение первого полугодия 2023 года.

В условиях стабилизации макроэкономических условий Банк России продолжил сворачивание регуляторных послаблений. Было принято решение не продлевать послабления, которые

действовали до конца первой половины 2023 года (отсрочка при формировании резервов по ЮЛ, непризнание дефолта по заемщику, неприменение мер за использование старой отчетности для оценки юридических лиц). При этом часть эффективных антикризисных мер была встроена в регулирование. Кроме того, была возобновлена публикация отчетности банков на сайте Банка России, но чувствительные данные в отдельных формах отчетности по-прежнему не раскрываются для защиты от возможных санкций.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- введение санкций западными странами, прежде всего США и Европы, в отношении России, российских граждан и компаний;
- денежно-кредитная политика Банка России, влияющая в том числе на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки;
- повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России.

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли

Акционерный капитал³¹ Группы (без учета дополнительных эмиссий акций Банка) вырос с 31 декабря 2004 года в 486 раз, с 31 декабря 2013 года в 13 раз, с 31 декабря 2018 года в 2 раза.

Благодаря диверсифицированной бизнес-модели и эффективному риск-менеджменту чистая прибыль Совкомбанка за 18 месяцев с 31 декабря 2021 года по 30 июня 2023 года составила 33 млрд руб.³².

Три российских рейтинговых агентства оценивают кредитное качество Банка. Подробная информация о кредитных рейтингах Банка указана в п. 5.2 Проспекта.

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента).

Существенное влияние на российскую экономику санкций, введенных против России некоторыми странами. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. Санкции затронули Банк и входящие в Группу компании, что повлекло за собой ряд существенных ограничений деятельности: заморозку активов, отключение от SWIFT, прекращение обслуживания карт систем Visa и Mastercard за рубежом, отзыв международных рейтингов и прочее.

Несмотря на введенные против Банка санкции ряда недружественных стран и заморозку валютных активов Группы в феврале 2022 года, Банк заработал чистую прибыль за 18 месяцев по 30 июня 2023 года 33 млрд руб.

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

³¹ Под «акционерным капиталом» в настоящем пункте понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг.

³² Данные приведены с учетом применения МСФО 17 «Договоры страхования».

Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом:

Совкомбанк входит в состав системно значимых кредитных организаций.

На 30 июня 2023 года доля рынка Банка по активам по РСБУ составила 1,6%.

Банк занимает 9-ю позицию в рейтинге банков России по объему активов по РСБУ³³.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента):

Кредитное качество Банка подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств (более подробная информация указана в п. 5.2 Проспекта).

Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом, а по ряду показателей демонстрируют более успешные результаты, чем в среднем по отрасли. Результаты деятельности Группы оцениваются Банком как положительные.

Причины, обосновывающие полученные результаты:

Полученные результаты обоснованы сильными сторонами Группы, описанные ниже.

Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

Основными конкурентами Группы в различных сегментах являются:

- в банковском сегменте – крупнейшие государственные и частные банки, среди которых Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, АЛЬФА-БАНК, Тинькофф Банк;
- в небанковском сегменте – страховые, лизинговые и факторинговые компании, входящие в Топ-20 по рыночным показателям.

Сильные стороны Группы

Эффективно выстроенная бизнес-модель Совкомбанка обладает следующими сильными сторонами:

1. Средний рост акционерного капитала – 37% из года в год на протяжении 20 лет

За 20 лет³⁴ акционерный капитал³⁵ Группы вырос в 486 раз, несмотря на целый ряд макроэкономических и геополитических вызовов российской банковской отрасли.

Совкомбанк добивается таких показателей из года в год благодаря диверсифицированной бизнес-модели, оптимальному управлению рисками (ноль дефолтов среди крупных клиентов за

³³ На основании публичных данных кредитных организаций, данных ЦБ РФ на 30 июня 2023 года.

³⁴ Используется показатель по итогам 19,5 финансовых лет с 31 декабря 2004 года по 30 июня 2023 года.

³⁵ Под «акционерным капиталом» в настоящем пункте понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг.

последние 10 лет, 2/3 розничных кредитов обеспечены авто и недвижимостью), а главное – за счет лучшего клиентского сервиса, что позволяет Группе зарабатывать больше конкурентов в отношении на рубль капитала.

За 20 лет банк вырос с крошечного регионального банка с одним отделением в городе Буй Костромской области с капиталом 200 млн руб. (191 место в рэнкинге по размеру активов) до системно-значимого банка с 2.8 тысячами офисов по всей стране и капиталом 214 млрд руб. на 30 июня 2023 года (9 место среди всех банков).

Рост акционерного капитала такими темпами возможен благодаря высокой прибыльности во все этапы экономических циклов: средняя доходность акционерного капитала Банка за последние 20 лет³⁶ составила 29 %, а за последние 10 лет³⁷ доходность акционерного капитала составила 36%.

За 18 месяцев, с конца 2021 года по 30 июня 2023 года, чистая прибыль Группы составила 33 млрд руб., несмотря на блокирующие санкции США, Канады, ЕС, Великобритании, Японии, Южной Кореи, Австралии и Новой Зеландии, введенные в феврале 2022 года против Совкомбанка, его дочерних компаний, менеджмента и акционеров, волатильность процентных ставок, курса рубля к доллару и в целом сложной макроэкономической и геополитической ситуации в России. Капитал Группы³⁸ с 31 декабря 2021 года по 30 июня 2023 года увеличился на 6% с 202 млрд руб. – до 214 млрд руб., а чистая прибыль Группы достигла 33 млрд руб.³⁹

Ключевыми факторами, обеспечивающими высокие темпы роста Группы, несмотря на экономические кризисы, являются:

- Диверсифицированный портфель активов и источников фондирования;
- Предпринимательская культура, банк, в котором ключевые позиции занимают основные акционеры Группы;
- Эффективное управление кредитными рисками;
- Возможности для роста: доля банковских активов Группы составляет 2%;
- Компетенции в M&A.

«*Smart scale*» бизнес. Совкомбанк вырос с третьего самого маленького банка по размеру активов в 2002 году до девятого крупнейшего банка по размеру активов на 1 июля 2023 года, по данным ЦБ РФ, и вошел в список системно значимых банков в 2019 году.

Масштаб Группы позволяет обслуживать крупных корпоративных клиентов, оставаться крупнейшим розничным частным банком по размеру сети офисов банка, инвестировать в новые направления бизнеса, создавать инновационные продукты.

С другой стороны, доля Группы в совокупном банковском секторе России небольшая: на 1 июля 2023 года совокупные активы Группы составляли 1,6% совокупных активов российского

³⁶ Используется показатель по итогам 19,5 финансовых лет – с 31 декабря 2004 года по 30 июня 2023 года.

³⁷ Используется показатель по итогам 10,5 финансовых лет – с 31 декабря 2013 года по 30 июня 2023 года.

³⁸ Под «капиталом» настоящем пункте понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг.

³⁹ Данные приведены с учетом применения МСФО 17 «Договоры страхования».

банковского сектора⁴⁰. Поэтому благодаря своей диверсифицированной и гибкой бизнес-модели Группа имеет значительный потенциал для дальнейшего роста.

2. Лучший сервис

По мнению корпоративных и розничных клиентов Группы, Совкомбанк предоставляет лучший сервис, что позволяет Группе зарабатывать повышенную маржу и комиссии, а также расти быстрее по сравнению с конкурентами.

Розничные банковские услуги. Количество розничных клиентов, обслуживаемых Группой, увеличилось на 75% – до 15 млн человек с 31 декабря 2020 года по 30 июня 2023 года. При этом индекс NPS («Net Promoter Score» показывает, насколько клиент готов рекомендовать Совкомбанк своему окружению) составил 83% на 31 декабря 2022 года.

С 2019 по 2022 год Группа занимает первое место в народном рейтинге banki.ru (итоги 2023 года будут подведены в начале 2024 года), а также является победителем в трех номинациях рейтинга «Сравни» (№ 1 в рейтингах «Всегда на связи» (2021), «Народная любовь» (2021, 2022)).

Группа развивает розничный страховой бизнес как органически, так и путем приобретения страховых компаний. Группа предоставляет клиентам в основном страховые услуги, связанные с автомобильным транспортом (ОСАГО и КАСКО), а также услуги страхования жизни.

Диверсификация розничных продуктовой линейки, небольшой размер среднего чека выдачи, высокая процентная маржа в сочетании с эффективным управлением рисками и омниканальной моделью розничного бизнеса («Омниканальная бизнес-модель») обеспечивают стабильный фундамент для роста операционных и финансовых результатов Группы.

Корпоративные банковские услуги. Основными операциями являются финансирование крупных компаний, организация выпуска облигаций, а также обслуживание среднего и малого бизнеса.

Совкомбанк успешно конкурирует с другими банками благодаря отлаженной системе принятия решений и вовлечению топ-менеджмента – акционеров Группы в работу с ключевыми клиентами, что позволяет оперативно согласовывать вопросы финансирования и структурирования Сделки.

По данным Cbonds.ru, Группа занимает 3 место среди частных коммерческих банков-организаторов по количеству выпущенных облигаций на российском рынке. В 2022 году Совкомбанк третий год подряд стал обладателем премии Loans Cbonds Awards.

Цифровая платформа для электронных закупок Совкомбанка является крупнейшей в стране (Совкомбанк обслуживает 1/3 всех электронных аукционов в стране) и представляет собой канал привлечения для растущего сегмента среднего и малого бизнеса. На 30 июня 2023 года Группа предоставляет свои услуги 1 миллиону клиентов данного сегмента.

Омниканальная бизнес-модель. На протяжении 15 лет розничный сегмент Совкомбанка работает в омниканальной модели, объединяющей третью в стране розничную сеть банковских офисов, в основном упрощенного формата, и удаленные каналы обслуживания клиентов (колл-центр, веб-сайт, мобильное приложение) при помощи ИТ-технологий. За первое полугодие 2023 года Группа выдала 18% розничных кредитов (за исключением кредитов по картам «Халва») через офисы Банка, 59% через офисы третьих лиц (36% через автодилеров, 17% через партнеров по недвижимости), и 23% через онлайн-платформы.

⁴⁰ По данным ЦБ РФ.

Основными компонентами омниканальной бизнес-модели Группы являются:

Широкая сеть мини-офисов. На 30 июня 2023 года розничная сеть Группы включает 2 774 «легких офиса» в 1 050 населенных пунктах в 79 субъектах России.

Операционной единицей розничной сети Группы является мини-офис без кассы, представляющий собой помещение площадью до 40 кв. м, в котором работают два штатных сотрудника и поддерживается централизованная современная цифровая платформа, которая обслуживает как клиентов, так и сотрудников при помощи банкоматов.

Ввиду низких затрат на содержание, открытие и закрытие мини-офисов Группа способна оперативно расширять или сворачивать розничную сеть и масштабировать операции розничного кредитования в зависимости от рыночных условий и клиентского спроса. Группа использует передовые аналитические модели при выборе наиболее востребованных локаций для размещения офисов, а также адаптации розничной сети для обеспечения целевой операционной эффективности.

Существенным преимуществом наличия розничной сети офисов в сравнении с онлайн-моделью бизнеса является то, что клиенты в России по-прежнему предпочитают приобретать сложные финансовые продукты, такие как ипотека, автокредитование и страховые продукты, в очном формате непосредственно в офисе банка, нежели удаленно через онлайн-платформы. Группа использует модель личных продаж, поддерживаемую надежной цифровой платформой. Данная модель позволяет сотрудникам Банка уделять больше внимания клиентам, одновременно делегируя большинство вспомогательных функционала в онлайн-каналы, колл-центры и банкоматы, тем самым значительно расширяя возможности перекрестных продаж.

Омниканальная розничная сеть мини-офисов Совкомбанка позволяет успешно конкурировать с розничными сетями прочих банков, предлагающих розничные продукты через традиционные офисы. По оценкам Группы, более 100 млн экономически активных людей живут в часе езды на общественном транспорте от ближайшего офиса Группы.

Современная цифровая платформа. Эффективную работу розничной сети Совкомбанка поддерживает цифровая платформа, системы которой являются неотъемлемой частью повседневной деятельности офиса. Платформа организована как набор модульных элементов, управляемых продуктовыми командами специалистов. Каждый элемент состоит из логического кластера функций и связанных технологий, направленных на достижение поставленных бизнес-целей. С 1 января 2016 года Группа перенесла большинство традиционных операций бэк-офиса филиалов на свою цифровую платформу.

Вклад цифровой платформы Группы существенен в результатах Группы, которые включают десятки новых выпусков продуктов и услуг ежегодно, высокую эффективность и мощность ИТ-структуры, а также рост эффективности сотрудников. Цифровая платформа Группы управляет важными функциями поддержки омниканальной розничной сети Группы, что позволяет мини-офисам работать с низкими операционными затратами, а персоналу сосредоточиться на продажах. Цифровая платформа не только поддерживает широкую линейку финансовых продуктов и услуг Группы, но также позволяет Группе эффективно добавлять новые продукты и интегрировать кредитные и клиентские портфели приобретенных предприятий в инфраструктуру Группы. Цифровая платформа Группы включает в себя АБС, которая поддерживает практически все основные процессы, интернет-банкинг, услуги мобильного банкинга и 5 крупных колл-центров в Костроме, Бердске, Казани, Саратове и Красноярске.

Искусственный интеллект, используемый Совкомбанком, сочетает в себе анализ больших данных, машинное обучение и обработку естественного языка. Искусственный интеллект

помогает автоматизировать непрерывные процессы Группы, существенно повышая производительность и стабильность. Банковские приложения включают обработку входящего телефонного трафика, продажи, привлечение клиентов, комплексную проверку, мониторинг борьбы с отмыванием денег и взыскание долгов. Примерно 98% всех чатов обрабатываются искусственным интеллектом, при этом на 65% запросов чата искусственный интеллект полностью закрывает без участия человека-оператора. Искусственный интеллект обрабатывает 20% всех входящих телефонных звонков в Группу.

3. Предпринимательская культура

Важным отличием Группы от крупных конкурентов является то, что банком и подразделениями руководят основные акционеры Группы, большая часть состояния которых состоит из вложений в Группу. С одной стороны, такая организация повышает гибкость и скорость принятия важных решений, а с другой, – положительно сказывается на управлении рисками Группы.

На уровне среднего руководящего состава бизнес-подразделений Совкомбанка создан «дух предпринимательства», с системой ключевых показателей эффективности («КПЭ»), в рамках которой каждый руководитель развивает свой операционный сегмент как собственный отдельный бизнес, участвуя в его дальнейшем развитии.

Корпоративные практики поощряют инициацию прогрессивных идей и инновационных подходов, формируют ответственность за реализацию принятых решений. Ежегодно 5000 сотрудников принимают участие в Лиге достижений. Лига - уникальная практика вовлечения сотрудников, приверженных нашим ценностям, в разделение ответственности за развитие бизнеса и среды взаимодействия. Участие в Лиге делает сотрудников сопричастными развитию культуры креативности, партнерства и атмосферы свободы.

Люди – наша основная ценность. Постоянные инвестиции в развитие и образование сотрудников является одним из важнейших приоритетов. Для сотрудников Группы создан специализированный учебный центр, состоящий из отдела бизнес-тренингов, а также отдела дистанционного обучения. На корпоративном сайте Группы представлен широкий выбор программ дистанционного обучения. Группа использует различные форматы обучения: очные тренинги и семинары, онлайн-квесты, дистанционные курсы и пр. Общее время обучения сотрудников в 2022 году составило 56 тыс. часов (в два раза больше, чем в 2021 году), охват сотрудников составил 100%. «Карта развития сотрудников» предлагает сотрудникам, отвечающим определенным целевым критериям, возможность продвижения по службе каждые шесть месяцев.

4. Разумный подход к рискам

Три ключевых операционных сегмента Совкомбанка, являясь дополнением друг к другу, создают сильный синергетический эффект и обеспечивают важную диверсификацию потоков доходов Группы в зависимости от экономических циклов в России. Чистая прибыль Группы до налогообложения за первое полугодие 2023 года была равномерно распределена между сегментами: розничные банковские услуги – 30,4%, корпоративные банковские услуги – 30,4%, казначейство и управление капиталом – 39,2%. Диверсификация бизнеса Группы позволяет широко оценивать возможности на взаимодополняющих рынках банковского сектора и в зависимости от экономических циклов в России соответствующим образом корректировать бизнес-модель для реализации данных возможностей.

Розничные банковские услуги. Розничный сегмент Группы сосредоточен в основном на залоговом кредитовании, картах рассрочки, продуктах банковского страхования, страховых продуктах. На 30 июня 2023 года 61% розничного кредитного портфеля Группы составляли обеспеченные

кредиты (автокредиты и ипотека), что является серьезным конкурентным преимуществом перед прочими розничными банками, которые концентрируются на более доходном, но более рискованном необеспеченном кредитовании – кредитных картах и необеспеченных потребительских кредитах.

Розничный бизнес также обеспечивает стабильное и дешевое фондирование и диверсификацию источников ликвидности. На 30 июня 2023 года 36% обязательств Группы составляли срочные депозиты и текущие счета физических лиц.

Корпоративные банковские услуги. Группа специализируется на кредитовании крупнейших российских корпораций, а также среднего и малого бизнеса. Большинство кредитных и структурных продуктов крупному бизнесу не предполагают наличие «твердого залога», при этом уровень потерь по кредитам таких заемщиков на протяжении многих лет является нулевым благодаря выстроенной системе управления рисками.

Совкомбанк предлагает клиентам инвестиционно-банковские услуги по организации выпуска облигаций и входит в Топ-5 организаторов выпуска облигаций в течение пяти лет.

Источником непроцентных доходов является платформа цифровых закупок, которая позволяет представителям среднего и малого бизнеса участвовать в электронных торгах на закупку товаров и услуг крупными компаниями и другими юридическими лицами.

Электронные торги на покупку товаров и услуг юридическими лицами представляют собой растущий сегмент рынка. По данным Минфина, объем электронных закупок за первые 8 месяцев 2023 года составил 7 трлн руб.

На 30 июня 2023 года портфель выданных Группой банковских гарантий и аккредитивов составил 488 млрд руб.

Группа соблюдает все нормативные требования, применимые к банкам, предлагающим банковские гарантии по различным видам электронных аукционов на закупку товаров и услуг, включая устойчивое финансовое положение, подтвержденное рейтингами российских рейтинговых агентств.

Цифровая платформа для закупок Совкомбанка является важным источником непроцентных доходов. Многие из клиентов платформы обращаются к Совкомбанку для решения своих повседневных банковских задач и открывают текущие счета для расчетно-кассового обслуживания, что обеспечивает Группе стабильный и дешевый источник финансирования.

Казначейство и управление капиталом. Данный сегмент отвечает за управление капиталом Группы, торговое финансирование, внутреннее перераспределение финансирования, управление ликвидностью и рисками. Казначейство управляет портфелем активов, который включает в себя в основном ликвидные долговые инструменты, а также облигации корпораций и банков. На 30 июня 2023 года на долю сегмента приходится 22,9% совокупных активов Группы. Портфель ценных бумаг Группы формирует сильную подушку ликвидности, генерирует стабильный процентный доход и обеспечивает наличие средств, необходимых Группе для своевременного выполнения своих обязательств, а также для своевременной реализации различных рыночных возможностей.

5. Доказанный опыт запуска новых прибыльных продуктов и направлений

Диверсифицированная бизнес-модель Совкомбанка сочетает в себе комбинацию устоявшихся продуктов, доказавших свою эффективность за прошедшие годы, и новых высокорентабельных перспективных направлений бизнеса.

Знаковые продуктовые «артефакты» Группы:

- *Розничный продукт «Халва».* В 2017 году Группа успешно вышла в новый перспективный сегмент банковской розницы BNPL, запустив карту рассрочки «Халва». На 30 июня 2023 года 5 млн активных держателей карт «Халва» могут покупать товары и услуги с нулевыми процентами и комиссией в 270 тыс. магазинах-партнерах в России. Сегмент BNPL характеризуется возможностью реализации сетевого эффекта, приводящего к постоянному увеличению спроса на продукт, – в частности, рост количества партнеров приводит к увеличению продуктовых категорий, улучшению клиентского опыта и соответствующему увеличению базы клиентов, что, в свою очередь, приводит к росту оборота осуществляемых транзакций, объема клиентской информации и соответствующему привлечению новых партнеров. Размер клиентской базы «Халвы», а также размер ее партнерской сети и географического покрытия вкупе с узнаваемостью бренда делают «Халву» бесспорным лидером в российском сегменте BNPL. Группа рассматривает бизнес по выпуску карт «Халва» как часть банковской деятельности, которая представляет социальную составляющую бизнеса Совкомбанка, поскольку обеспечивает доступ к финансовым ресурсам клиентам с низким и средним уровнем доходов. По оценкам Группы, основанным на данных публичного рынка, «Халва» является продуктом BNPL №1 в России по количеству выпущенных карт рассрочки и размеру партнерской сети. Для Группы Халва является флагманским продуктом, способствующим привлечению клиентов в розничном сегменте, обеспечивая широкие возможности для перекрестных продаж и соответствующей дополнительной монетизации через получение процентных и комиссионных доходов. Отличительным фактором данного продукта является возможность использования привлечения клиентов с низкими затратами в сравнении с традиционными кредитными продуктами. В 2020-2022 годах Группа продолжила экспансию на рынке за счет консолидации портфеля карт рассрочки конкурентов «Совесть», обеспечив обширные возможности для дальнейшего роста.
- *Цифровая платформа закупок.* Группа развивает цифровую платформу для электронных закупок, позволяющую представителям среднего и малого бизнеса участвовать в аукционах на покупку товаров и услуг юридическими лицами, выдавая банковские гарантии и аккредитивы. Наличие данных платформ в структуре Группы является важным источником непроцентных доходов, а также одним из ключевых факторов, обеспечивающих возможности наращивания клиентов в быстрорастущем сегменте среднего и малого бизнеса. Наличие в периметре Группы развитой платформы, являющейся лидогенератором клиентов МСБ, вкупе с экспертизой в кредитовании и обслуживании данной аудитории, во многом приобретенной и обогащенной после сделки по покупке Росевробанка и Экспресс-Волга банка, обеспечивает стабильное укрепление позиций Группы в сегменте МСБ.
- *Сопровождение сделок по выпуску облигаций.* Совкомбанк входит в Топ-5 организаторов по выпуску облигаций в России последние пять лет. Инвестиционно-банковская деятельность на рынках долгового капитала позволяет Группе поддерживать тесные партнерские отношения с крупными корпоративными клиентами, что открывает возможности для кросс-продаж.

За последние пять лет доля небанковских продуктов многократно выросла, главным образом, в результате гибкого и избирательного подхода Группы к масштабированию бизнеса через M&A, и через органический рост за счет перекрестных продаж в рамках банковских операций Группы.

Новые высокорентабельные и быстрорастущие направления небанковского бизнеса:

- *Страхование.* Совкомбанк развивает розничный страховой бизнес как органически, так и за счет М&А. В 2020-2022 годах Группа приобрела дочерние страховые компании Либерти Страхование, МетЛайф и СиВ Лайф. Приобретенные компании стали основной для страховой группы Совкомбанка: Совкомбанк Страхование и Совкомбанк Жизнь.
- *Факторинг.* Совкомбанк предоставляет факторинговые услуги компаниям малого и среднего бизнеса, в основном поставляющим товары в розничные магазины. Факторинговые услуги, предлагаемые Группой, включают удаленный доступ к специальной системе учета и электронного документооборота, что существенно упрощает администрирование факторинговых операций и ускоряет оплату товаров поставщикам.
- *Лизинг.* Группа также развивает лизинговый бизнес. Группа предлагает лизинговые услуги в основном в области автомобильного транспорта, легкового и грузового, а также спецтехники, краны, погрузчики, строительная техника. Группа предлагает комплексные предложения финансовых продуктов, включая автокредит, лизинг и страхование (ОСАГО и КАСКО), что обеспечивает Совкомбанку синергии в части перекрестных продаж.

Слабые стороны Группы

Группа конкурирует с рядом финансовых групп, имеющих доступ к более дешевому фондированию, в том числе за счет более высоких рейтингов и/или государственного участия в капитале. Также Банк имеет слабые позиции в ряде розничных некредитных продуктов (брокерские услуги для физических лиц, дебетовые и зарплатные карты) и в сегменте микробизнеса по сравнению с отдельными конкурентами из ТОП-20.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Банка. Мнения органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.

2.7 Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Банк выделяет следующие приоритетные области развития Группы на 2024-2026 годы:

Розничный бизнес

- Банк первого выбора для клиентов за счет лучшего сервиса;
- Сохранение уровня доходности акционерного капитала и темпов роста;
- Сохранение позиций в автокредитовании и картах рассрочки, сохранение темпов роста в страховании и лизинге.

Небанковский бизнес

Рост небанковского бизнеса за счет тесной интеграции с банком и проникновения продуктов страховой и лизинговой компаний

Корпоративный бизнес

- Сохранение лучшего сервиса и управления рисками;
- Сохранение высокой рентабельности аллокированного на сегмент капитала (ROE).

Стратегия слияний и поглощений (M&A)

- Приобретение банков и компаний, усиливающих конкурентные преимущества по масштабу, качеству бизнеса и разнообразию дополнительных финансовых услуг.

2.8 Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента:

В настоящем пункте описываются риски, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Банка и Группы в отсутствие ответных мер, принимаемых в случае возникновения риска руководством Группы, Банком России и Правительством РФ, где применимо, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг Банка инвесторами.

ПЕРЕЧЕНЬ РИСКОВ, ПРИВЕДЕННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ, ОТРАЖАЕТ ТОЧКУ ЗРЕНИЯ И СОБСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ ЭМИТЕНТА И В СИЛУ ЭТОГО НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ И ЕДИНСТВЕННО ВОЗМОЖНЫМ, ПРИ ЭТОМ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ИНВЕСТОРЫ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ПРИНИМАТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ, ДОЛЖНЫ СФОРМИРОВАТЬ СОБСТВЕННОЕ МНЕНИЕ, НЕ ОПИРАЯСЬ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО НА ФАКТОРЫ, ОПИСАННЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

Политика Группы в области управления рисками – это комплексная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, агрегирование и контроль над всеми принимаемыми Банком рисками в целях их адекватного ограничения. Применяемая система основана на требованиях, установленных нормативными актами Банка России, а также соответствующими рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Принципы формирования системы управления рисками и капиталом определены Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Совкомбанк», утвержденной Наблюдательным Советом Банка (протокол № 23 от 29 сентября 2023 года).

Банк является регулируемой Банком России организацией. Управление рисками и капиталом Банка соответствует Указанию Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» № 3624-У от 15 апреля 2015 года.

Банк входит в число системно значимых кредитных организаций («СЗКО») с 2020 года. Банк России уделяет особое внимание надзору за деятельностью СЗКО, в частности:

- устанавливает дополнительные надбавки за системную значимость к нормативу достаточности капитала;
- устанавливает требования рассчитывать нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.

Стратегия по управлению рисками и капиталом ПАО «Совкомбанк». Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена кредитная организация, на установление склонности к риску и лимитов рисков, сигнальных и предельных значений, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. В отношении каждого вида риска кредитная организация определяет подход к оценке требований к капиталу, после чего в рамках агрегации требований к капиталу определяется совокупный уровень риска и соответствующий ему объем требований к капиталу по всем видам риска. Стратегия по управлению рисками и капиталом пересматривается на ежегодной основе. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы кредитная организация функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры управления рисками.

Стратегией по управлению рисками и капиталом регламентируется проведение мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности кредитной организации, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- мероприятия, направленные на снижение уровня рисков;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые для кредитной организации:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- стратегический риск.

2.8.1 Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного

ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Основной отраслью для Группы является банковская деятельность. В рамках своей деятельности Группа подвержена следующим наиболее значимым рискам: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, страновой риск и операционный риск, информация о которых приведена в настоящем пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг. Управление рисками осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Банком, наиболее значимые, по мнению Банка, возможные изменения в отрасли, а также риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой в своей деятельности, их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам, описаны в пунктах 2.8.2-2.8.10 Проспекта.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Группа оказывает финансовые услуги (в основном – банковские) исключительно в Российской Федерации и не осуществляет производственную деятельность. Поэтому указанные риски не являются существенными для Группы и не окажут прямого влияния на ее деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам Банка.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Основная деятельность Группы связана оказанием финансовых услуг исключительно в Российской Федерации. Таким образом, в контексте ценообразования на них применимы риски, перечисленные в п. 2.8.8 Проспекта ценных бумаг.

2.8.2 Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Банк, компании Группы зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность исключительно в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Группы, – это риски, присущие Российской Федерации, среди которых в настоящем разделе описаны санкционные риски.

Санкционные риски

США ввели блокирующие санкции против Группы 24 февраля 2022 года, позже к ограничениям присоединились Евросоюз, Великобритания, Канада, Южная Корея, Япония, Новая Зеландия и Австралия. Зарубежные активы Банка в этих юрисдикциях заблокированы, Банк лишился возможности проводить трансграничные платежи в иностранной валюте и был отключен от системы передачи финансовых сообщений SWIFT.

В 2022 г. Банк России ввел для российских финансовых институтов регуляторные послабления, приняты меры по защите фондового рынка. Вместе с этим Руководство Группы предприняло ряд антикризисных мер, которые позволили Группе не только смягчить последствия для Банка и клиентов, но и расширить бизнес Группы, нарастить портфель высококачественных активов и увеличить клиентскую базу.

2.8.3 Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка.

Основными источниками процентного риска для Группы являются:

- Структурный риск – риск, возникающий из-за разницы в сроках пересмотра ставок по финансовым инструментам Банка. Для финансовых инструментов с фиксированными процентными ставками срок пересмотра ставок соответствует сроку погашения финансового инструмента. Для финансовых инструментов с плавающими ставками срок пересмотра ставок соответствует ближайшему сроку изменения ставки.
- Базисный риск (basis risk) - риск, возникающий при несовпадении степени изменения процентных ставок, привязанных к различным базовым индикаторам. Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.
- Риск опциональности - риск, возникающий при заключении сделок с процентно-чувствительными финансовыми инструментами (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), предусматривающими возможность изменения величины платежа и времени платежа (сделки со встроенными опционами).
- Риск изменения кривой доходности – риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций.

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся у Банка системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок) уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Группы в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Для управления процентным риском используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В случае отрицательного влияния процентного риска на капитал Группы Банком будет реализована возможность изменения процентной ставки при заданном сдвиге кривой доходности (параллельный и неравномерный сдвиг).

Валютный риск

Валютный риск является частью рыночного риска и определяется как риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте, отличной от рублей РФ, и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото.

Валютный риск возникает, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте либо больше, либо меньше обязательств в этой валюте. Банк планирует сохранять доступ к международным рынкам капитала и РЕПО, которые подвергают его рискам, связанным с колебаниями курсов валют и ненадежностью этих рынков в качестве источников финансирования. Несмотря на то, что Банк использует различные механизмы хеджирования для защиты от валютного риска, волатильность денежного рынка и значительные колебания курсов валют могут оказать существенное негативное влияние на экономическую ситуацию в России и положение заемщиков Группы, и, как следствие, на деятельность и финансовое положение Банка. Снижение курса рубля по отношению к доллару США затрудняет обслуживание долларовых кредитов для некоторых российских заемщиков, особенно для заемщиков с выручкой преимущественно в рублях, что может негативно повлиять на их кредитное качество. Повышение стоимости кредитов в долларах США и других иностранных валютах по отношению к рублю приводит к повышению концентрации кредитного риска в кредитных портфелях и оказывает дополнительное давление на капитал и требования к резервам российских банков.

Банк принимает присущий своей деятельности валютный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения курса иностранных валют). Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и тем самым не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В случае реализации валютного риска Банк предпримет следующий комплекс мер:

- расчет и оценка валютного риска;
- мониторинг валютного риска;
- контроль и минимизация валютного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Группы, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Стратегия управления риском ликвидности Группы заключается в построении эффективной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов.

Данная система обеспечивает способность Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом:

- Финансового плана Банка/Группы, определенного на календарный год в рамках Стратегии развития Банка/Группы;
- рыночной конъюнктуры;
- специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Система управления риском ликвидности обеспечивает способность Группы продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в соответствии с нормативными документами Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Группы;
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля и отчетности о риске ликвидности;
- включение расходов на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценка риска ликвидности в качестве параметров во внутреннюю систему ценообразования, в оценку эффективности деятельности, в процесс внедрения новых банковских услуг по всем существенным направлениям деятельности.

На основе установленной Наблюдательным советом склонности к риску в части риска ликвидности и для поддержания необходимого уровня ликвидности Группа организует процедуры по управлению риском ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;
- детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка/Группы;
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- риск структурной ликвидности – риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы.

Группа разрабатывает, утверждает и актуализирует не реже одного раза в год Стратегию фондирования, которая обеспечивает диверсификацию источников фондирования по видам и срокам.

Группа управляет активами, которые могут использоваться в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств, обеспечивая разграничение обремененных и необремененных активов.

Группа на регулярной основе (не реже одного раза в год или чаще в условиях нестабильности) проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, включающим сценарии наступления кризисных событий как в деятельности Банка, так и на рынке в целом.

Группа учитывает результаты стресс-тестирования при корректировке процедур управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка.

Группа разрабатывает план действий, определяющий процедуры управления риском ликвидности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов, на ежегодной основе.

Указанный план содержит политику по управлению различными кризисными ситуациями, устанавливает распределение полномочий и ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами Группы, предусматривает детализированные процедуры введения плана в действие.

Банк/Группа на ежедневной основе проводит мониторинг риска ликвидности в рамках обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н26/Н27 и Н28/Н29.

В Банке/Группе сформирован портфель высоколиквидных ценных бумаг, все полномочия на проведение операций с которыми находятся у Казначейства Банка. Все бумаги в данном портфеле соответствуют следующим критериям:

- не обременены обязательствами, связанными с обеспечением деятельности банка, и не включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям РЕПО, а также ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям с ЦБ РФ;
- эмитентами ценных бумаг не являются банки и финансовые организации;
- ценные бумаги не содержат встроенных производных инструментов и не являются субординированными облигационными займами;
- показатель обесценения, рассчитанный в соответствии с Главой 2 Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П, «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» не превышает максимально допустимых значений.

Соответствие вышеперечисленным критериям оценивается Банком/Группой на постоянной основе.

Риск роста инфляции

Банк оценивает влияние инфляции на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели Группы в составе процентного и валютного рисков, так как, по мнению Банка, достижение высоких показателей инфляции возможно в условиях экономического кризиса и общей нестабильности, который порождает комплекс проблем в экономике, таких как нестабильность национальной валюты, кризис неплатежей, рост процентных ставок.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Сверхвысокие уровни инфляции могут обусловить неспособность Банка исполнить обязательства по выплатам по ценным бумагам Банка в отсутствие ответных мер руководства Банка, Банка России и Правительства РФ. Банк отдельно не оценивает конкретные уровни инфляции, которые могут повлиять на выплаты по ценным бумагам Банка.

Предполагаемые действия Банка по уменьшению указанного риска:

Среди мер минимизации указанного риска Банк осуществляет:

- управление процентными расходами и доходами - система определения и установления оптимальных для Банка/Группы процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов.
- диверсификация – распределение финансовых инструментов, подверженных процентному риску, по различным сферам вложения и на разные сроки с целью минимизации потерь, связанных с возможными изменениями процентных ставок.
- хеджирование – операция страхования в виде создания компенсирующей позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Реализация финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, сверх установленных ограничений может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Банка, как операционные доходы и чистая прибыль. Вероятность возникновения указанных рисков незначительна.

В случае возникновения указанных выше рисков, которые могут оказать негативное влияние на положение Группы и на возможность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам, Банк предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

2.8.4 Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента):

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков в связи со следующими рисками:

- нарушения компаниями Группы и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых компаниями Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов компаниями Группы, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском как части операционного риска организовано по децентрализованной модели с применением системного, комплексного подхода в рамках системы управления рисками и ВПОДК, направленного на предотвращение или минимизацию вероятности возникновения правового риска и компенсацию возможного ущерба от его реализации, в т. ч. с помощью страхования.

Процедуры и инструменты управления правовым риском реализуются в рамках системы управления операционным риском и интегрированы во все бизнес-процессы Группы. Идентификация правового риска осуществляется Юридическим департаментом и структурными подразделениями Банка и компаний Группы.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения/исключения возможных убытков посредством соблюдения в деятельности Группы нормативных правовых актов Российской Федерации, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер.

Группа Банка не осуществляет свою деятельность вне Российской Федерации.

На дату утверждения Проспекта Банк, компании Группы Банка, организация, подконтрольная Банку и имеющая для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, способных повлечь существенные риски для Банка и для исполнения им обязательств по его ценным бумагам.

Риск, связанный с изменением валютного законодательства

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Риски, связанные с изменением валютного законодательства, оказывают влияние в той же степени, что и на всех других участников, к которым применяется валютное законодательство. Риск изменения валютного регулирования в неблагоприятную сторону оценивается Банком, как маловероятный.

Риск, связанный с изменением законодательства о налогах и сборах

Некоторые положения налогового законодательства, в особенности нововведения, отличаются неоднозначностью возможных их толкований в силу недостаточности применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации. Это может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка.

Существует риск изменения норм налогового законодательства, в том числе увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов может отрицательно сказаться на деятельности Группы Банка.

В настоящее время в Российской Федерации проводится политика упрощения и совершенствования системы налогообложения и снижения налоговой нагрузки. Банк осуществляет регулярный мониторинг, как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству.

Риск, связанный с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин

Группа не осуществляет импортно-экспортную деятельность, поэтому возникновение указанных рисков для Банка является маловероятным.

Риск, связанный с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка и/или компаний Группы и/или организации, подконтрольной Банку и имеющей для него существенное значение, а также по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Банк является кредитной организацией, и осуществляемая им деятельность является лицензируемой.

В соответствии с нормативно-правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Банк обязан соблюдать ряд обязательных нормативов. Инструкция ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предусматривает, что нормативы достаточности капитала банка, включающие норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0), должны составлять не менее 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно, рассчитанных на основе РСБУ. В случае если нормативы достаточности капитала банка опустятся ниже минимального уровня, ЦБ РФ может применить различные санкции, а в случае повторных нарушений – отозвать банковскую лицензию.

Банк входит в число системно значимых кредитных организаций («СЗКО») с 2020 года. Банк России уделяет особое внимание надзору за деятельностью СЗКО, в частности:

- устанавливает дополнительные надбавки за системную значимость к нормативу достаточности капитала;
- устанавливает требования рассчитывать нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.

ЦБ РФ может изменить требование к уровню достаточности капитала, повысить коэффициент достаточности капитала или ввести дополнительные требования к капиталу кредитных организаций. В этом случае руководство Банка предпримет ответные шаги, среди которых могут быть сокращение объемов некоторых видов кредитования, нераспределение дивидендов. Акционеры Банка не несут обязательств по докапитализации Банка

Риск, связанный с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Банка и/или Группы, которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк и/или компании Группы и/или организация, подконтрольная Банку и имеющая для него существенное значение

По мнению руководства Группы риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, которые могут негативно

сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности Группы, незначительны. Группа не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Группа не ведет деятельность за пределами Российской Федерации.

2.8.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

На момент утверждения Проспекта Банк исправно соблюдал действующее законодательство и не сталкивался с существенными претензиями со стороны клиентов, способными негативно отразиться на репутации Банка.

Банк ежегодно проводит оценку клиентов удовлетворенностью услуг и качеством обслуживания. В 2022 году индекс лояльности клиентов NPS составил 83, а оценка удовлетворенности (CSI) достигла 4,77 из 5. В «Народном рейтинге» портала Banki.ru Совкомбанк четвертый год подряд занимает первое место. В 2022 году на портале было оставлено более 13 тыс. отзывов пользователей – на 44% больше, чем в 2021 году. Ответы от Банка получили 98,5% отзывов, а 48% описанных пользователями проблем были решены – лучший показатель среди банков – участников рейтинга.

Тем не менее даже при высоком уровне удовлетворенности текущих клиентов Банка, негативное освещение в прессе при отсутствии комментариев менеджмента может нанести вред репутации Банка и, косвенно, может оказать негативное воздействие на бизнес Банка, результаты его деятельности и финансовое положение. Руководство Группы считает вероятность такого освещения в прессе нематериальной.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внутренних документов Банка;
- постоянный контроль над соблюдением договорных обязательств перед клиентами, контрагентами и вкладчиками; мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций Банка, корпоративных клиентов, крупных и постоянных контрагентов Банка;
- предоставление своевременной и достоверной финансовой отчетности и иной информации участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- размещение в СМИ (средствах массовой информации) информации о деятельности Банка;

- мониторинг и оперативное реагирование на отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации;
- разработка внутренних документов Банка, определяющих правила делового поведения, нормы профессиональной этики и порядок применения дисциплинарных мер к работникам Банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

2.8.6 Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Банк регулярно проводит оценку выполнения контрольных показателей и стратегических целей, что позволяет при необходимости принимать решения о корректировке Стратегии развития с целью снижения потенциального негативного эффекта. В связи с этим данный риск является малозначимым.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- идентификацию стратегического риска;
- оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 апреля 2017 года N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана);
- ограничение стратегического риска;
- определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- контроль и оптимизация стратегического риска;
- контроль качества и оценка эффективности системы управления стратегическим риском.

2.8.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

Отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): такие риски отсутствуют, Банк и компании Группы, имеющие лицензии, соблюдают все лицензионные требования.

Возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту: такие риски оцениваются Банком как незначительные. Банк предоставляет обеспечение третьим лицам, в том числе в форме банковских гарантий в рамках обычной хозяйственной деятельности. При этом суммы выдаваемых обеспечений составляют незначительный процент от консолидированных активов. При осуществлении деятельности Банк тщательно оценивает кредитный риск контрагентов. Это позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Банка.

Возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента): такие риски отсутствуют.

Реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий: такие риски оцениваются как незначительные, Банк и компании Группы уделяют существенное внимание информационной безопасности.

Негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду: такие риски незначительны, поскольку Банк и компании Группы не осуществляют производственную деятельность, деятельность Банка и компаний Группы не связана с существенным воздействием на окружающую среду. Вместе с этим, Банк и Группа предпринимают усилия по уменьшению негативного воздействия (более подробная информация в п. 5.10 Проспекта).

Воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий: такие риски оцениваются Банком как незначительные.

2.8.8 Риски кредитных организаций

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком, включает в себя:

- риск миграции кредитных рейтингов – риск снижения кредитного качества контрагента, приводящий к убытку в виде обесценения соответствующих обязательств (увеличению резерва);
- риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;

- остаточный риск – риск того, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Кредитный риск является одним из значимых рисков, принимаемых Банковской группой в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Группе осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска (устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и другие);
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Группой на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитных комитетов, руководства Группы и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- постоянный внутренний контроль над соблюдением Группой нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны Службы внутреннего контроля.

Принципы управления принимаемым Группой кредитным риском основаны на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и общепризнанных международных стандартах управления кредитными рисками банковской деятельности и включают:

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Группы в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- принцип методологического единства, который предполагает применение участниками Группы единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- принцип контроля над распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Группой требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

Решение задач и достижение целей управления кредитным риском обеспечивается за счет создания единой централизованной системы управления кредитным риском, которая базируется на следующих интегрированных между собой компонентах:

Методологическое обеспечение – формализованное описание процедур и методов управления кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- идентификацию кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска;
- стресс-тестирование по кредитному риску;
- регулирование кредитного риска;
- контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности.

Информационное обеспечение – оперативный сбор, хранение, обработка и представление в системе управления кредитным риском Группы необходимых данных со степенью полноты, точности, достоверности и актуальности, достаточной для решения всех задач управления кредитным риском, включая формирование отчетности по кредитному риску и принятия решений в рамках ВПОДК.

Организационное обеспечение – четкое разделение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- описание и распределение между органами управления и подразделениями Банка функций, связанных с управлением кредитным риском, процедур взаимодействия подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между величиной риска и доходностью.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Группа выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях недопущения увеличения кредитного риска на постоянной основе осуществляется мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества.

В ходе мониторинга участники Группы выявляют факторы кредитного риска и проводят мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

Участники Группы в рамках мониторинга обеспечения осуществляют комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Участники Группы, как правило, требуют страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу участников Группы.

Покрытие принимаемых Группой кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности и учитывающая информацию управленческого учета;
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по участникам Группы и их регулированию в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Банке с целью исключения рисков искажения отчетности.

Группа соблюдает требования Банка России по созданию резервов на возможные потери.

Также выполняются нормативные показатели в соответствии с законодательством: показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – 25%, показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 800%.

Контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности осуществляются Службой внутреннего аудита, при этом периодичность проверок качества системы управления кредитным риском, включая соблюдение процедур и методов управления кредитным риском, устанавливается Наблюдательным советом Банка (не реже 1 раза в год).

Отчеты по кредитному риску составляются на оперативной (ежедневно или по мере необходимости) и регулярной (ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной) основе. На ежедневной основе происходит информирование руководителя СУР, руководителей подразделений и членов комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками (об объеме принятого кредитного риска, о выполнении лимитов кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов Банка России). На ежемесячной основе информация о значимых рисках доводится до исполнительных органов Банка, на ежеквартальной основе – предоставляется Наблюдательному Совету Банка. Информация о кредитном риске является частью регулярных ежегодных отчетов о результатах выполнения ВПОДК и о результатах проведенного стресс-тестирования.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процедуры охватывают следующие виды рыночного риска:

- валютный риск – риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте отличной от рублей РФ и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;

- процентный риск торговой книги – риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- фондовый риск – риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
- товарный риск – риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.

Целью управления рыночным риском является ограничение финансовых потерь (убытков) вследствие изменения ТСС финансовых инструментов, а также курсов валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, в рамках установленной Стратегией Банка склонности к риску.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Группы в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Группы в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
- контроль рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банковской группы размеров (минимизация риска).

В процессе управления рыночным риском Группа руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Группы;

- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- систему лимитов и порядок их установления.

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Группы собирают необходимые сведения и данные, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, а затем осуществляют обработку полученных данных и производят расчет величины рыночного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности Банка Н27 (далее – «НКЛ») регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств и продолжить свою деятельность в условиях нестабильности в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Расчет НКЛ в рамках Группы начал проводиться с 1 января 2021 года после включения Банка в перечень системно значимых кредитных организаций с 29 октября 2020 года.

Расчет НКЛ осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

В настоящее время на основании Информационного письма Банка России от 29 декабря 2022 года № ИН-03-23/152 «Об особенностях соблюдения норматива Н26 (Н27)» с 1 января по 31 декабря 2023 года для банков действуют послабления для норматива Н27.

Ценные бумаги, входящие в состав высоколиквидных активов, в основном состоят из государственных облигаций Российской Федерации и облигаций эмитентов с инвестиционным рейтингом. Банк проводит регулярную оценку активности рынка по бумагам, для подтверждения возможности незамедлительной продажи или привлечения средств по сделкам РЕПО.

В ожидаемых оттоках денежных средств 8,9% составляют средства физических лиц; 63,6% – средства клиентов, привлеченные без обеспечения; 26,3% – дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств.

В ожидаемых притоках денежных средств основную долю составляют притоки по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств – 59,7% и притоки по прочим операциям размещения средств – 38%.

В составе притоков по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств наиболее существенными являются поступления от операций с финансовыми организациями со сроком исполнения до 30 дней. Информация о составе НКЛ раскрывается в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Норматив структурной ликвидности Банка (норматив чистого стабильного фондирования) Н29 (далее – «НЧСФ») регулирует риск потери ликвидности системно значимых кредитных организаций, обусловленный структурой активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств).

Расчет НЧСФ в рамках Группы начал проводиться с 1 января 2021 года после включения Банка в перечень системно значимых кредитных организаций с 29 октября 2020 года.

Расчет НЧСФ осуществляется на индивидуальной основе (норматив Н29) суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

Значение НЧСФ на 1 апреля 2023 года и 1 июля 2023 года равно 106,26% и 104,46%, соответственно.

НЧСФ рассчитывается как отношение величины имеющегося стабильного фондирования к величине требуемого стабильного фондирования.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий

персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск включает следующие виды:

- риск информационной безопасности (включая киберриск);
- риск информационных систем;
- правовой риск;
- риск ошибок в управлении проектами;
- риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- модельный риск;
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банком при продаже финансовых инструментов и услуг);
- риск ошибок процесса управления персоналом;
- операционный риск платежной системы;
- риск нарушения непрерывности деятельности.
- Информация о риске секьюритизации не раскрывается, так как он является малозначительным для Группы.

2.8.9 Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект, не являются структурными облигациями.

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Риски, связанные со спецификой ценных бумаг Банка, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, по мнению Банка, отсутствуют.

Иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Банка, описаны в настоящем пункте 2.8 Проспекта.

2.8.10 Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Такие риски отсутствуют.

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА

3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.2 Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Политика по оплате труда работников ПАО «Совкомбанк» (далее – «Политика») определяет порядок оплаты труда, порядок и условия материального поощрения работников Банка.

Политика разработана в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Целями Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

Заработная плата работников Банка складывается из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть включает в себя стандартные и нестандартные выплаты. К стандартным выплатам относятся должностной оклад (ежемесячный), компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности. К нестандартным выплатам относятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, размер которых в соответствии с заключенными

с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учетом принимаемых рисков (предусмотренные Положением о деловых поездках, социальными программами для сотрудников Банка социальные выплаты). Нефиксированная часть оплаты труда включает премии и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка (подразделения) риски, а также доходность Банка.

В соответствии с Политикой Банка Председатель и члены Правления отнесены к сотрудникам, принимающим риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации).

Система оплаты труда этих работников, включая структуру штатных окладов и всех форм нефиксированной части оплаты, находится исключительно в компетенции Наблюдательного совета Банка.

Для сотрудников, принимающих риски, в целях обеспечения системы мотивации, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В целях контроля над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков, при Наблюдательном совете Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Решением Общего собрания акционеров 3 марта 2023 года (Протокол № 2 от 6 марта 2023 года) утверждено Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк», утверждено решением Общего собрания акционеров ПАО «Совкомбанк» 3 марта 2023 года (Протокол № 2 от 6 марта 2023 года), которое определяет размер и порядок выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета.

Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк» определяет размер и порядок выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета. Вознаграждение выплачивается только членам Наблюдательного совета, которые не являются сотрудниками Банка и/или выгодоприобретателями по акциям Банка или подконтрольных Банку лиц.

Вознаграждение члена Наблюдательного совета включает в себя базовую и дополнительную части вознаграждения.

Базовая часть вознаграждения члена Наблюдательного совета за участие в работе Наблюдательного совета за корпоративный год составляет 6 500 000 рублей РФ.

Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачивается дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей члена комитета/Председателя комитета Наблюдательного совета.

Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:

- за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 700 000 рублей РФ за корпоративный год;
- за исполнение обязанностей Председателя Аудиторского комитета Наблюдательного совета – в размере 2 000 000 рублей за корпоративный год;
- за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета (кроме Аудиторского комитета) – в размере 600 000 рублей РФ за корпоративный год.

Дополнительное вознаграждение в размере до 1 000 000 рублей РФ за каждое мероприятие выплачивается также за участие в следующих мероприятиях:

- представление интересов Банка на конференциях и/или форумах, проводимых по инициативе или с участием Банка и направленных на улучшение взаимодействия с инвесторами или участниками финансового рынка;
- участие в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества Банка с инвесторами или участниками финансового рынка, в том числе связанных с потребностями развития Банка и усиления его деловой репутации.

Банк компенсирует членам Наблюдательного совета, участвующим в заседании и/или мероприятии, проводимом вне места их постоянного жительства/пребывания, расходы, понесенные членом Наблюдательного совета в связи с:

- приобретением авиабилетов или билетов на иной вид транспорта из места постоянного жительства/пребывания до города проведения заседания и/или мероприятия и обратно;
- оплатой проезда транспортом общего пользования (включая такси) от места постоянного жительства/пребывания до аэропорта/вокзала и обратно, а также от аэропорта/вокзала до гостиницы и обратно;
- оплатой проживания в гостинице и оплатой интернет-услуг в период проведения мероприятия, а также в день до и после проведения заседания и/или мероприятия;
- оплатой визовых сборов посольства Российской Федерации, а в случае необходимости – посольств других стран;
- оплатой представительских расходов;
- оплатой услуг телефонной связи;
- оплатой услуг курьерской службы доставки документов.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного

органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Наблюдательный совет

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
<i>6 месяцев 2023 года</i>	Заработная плата	0
	Премии	0
	Вознаграждения, в т.ч.	766 667
	– выплаченные за участие в работе органа управления	766 667
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0
<i>2022 год</i>	Заработная плата	
	Премии	
	Вознаграждения, в т.ч.	12 040 968
	– выплаченные за участие в работе органа управления	12 040 968
	– иные вознаграждения	
	Компенсация расходов	1 613 667

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
<i>6 месяцев 2023 года</i>	Заработная плата	245 807 942
	Премии	744 047 516
	Вознаграждения, в т.ч.	0
	– выплаченные за участие в работе органа управления	0
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0
<i>2022 год</i>	Заработная плата	522 678 786
	Премии	798 805 165
	Вознаграждения, в т.ч.	

	– выплаченные за участие в работе органа управления	
	– иные вознаграждения	
	Компенсация расходов	

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: решения органов управления и соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, помимо указанных в настоящем пункте, отсутствуют.

3.3 Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого положения в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным Советом.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов риска и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В соответствии с уставом Банка:

«24.1. Внутренний контроль – деятельность Банка, осуществляемая в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективности управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

24.2 Для достижения целей, перечисленных в пункте 24.1 Устава, в Банке действуют органы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа

исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- иные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка.»

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля;
- организация и оценка корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка
- утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля.

К компетенции Главного бухгалтера Банка (и его заместителей)/главного бухгалтера филиала в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- осуществление деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к компетенции Главного бухгалтера Банка (и его заместителей);
- контроль формирования Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной, достоверной и объективной финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- обеспечение контроля за соответствием хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству Российской Федерации и внутренним банковским документам;
- обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств;
- осуществление контроля за предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Банка.

К компетенции руководителей филиалов Банка (и его заместителей) в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений органов управления Банка;

- вынесение на рассмотрение Председателя Правления Банка и Правления Банка вопросов, связанных с деятельностью филиала;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- обеспечение создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение порядка, при котором работники филиала доводят до сведения руководителей структурных подразделений информацию о всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

К компетенции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения относится:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления;
- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления;
- осуществление ежедневного финансового мониторинга в целях выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) денежных средств и финансирования терроризма, в т.ч. при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
- проведение обучения и практических занятий с сотрудниками Банка по вопросам применения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- представление Председателю Правления Банка не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе программ его осуществления, а также текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иными внутренними документами Банка;
- подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

К компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относятся следующие вопросы:

- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативно-правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника;
- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с пунктом 24.12 Устава в Банке могут быть созданы иные структурные подразделения и/или назначены работники, ответственные за проверку соблюдения нормативно-правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

В Банке избран и осуществляет свою деятельность Аудиторский комитет Наблюдательного совета (далее – «**Аудиторский комитет**»).

Аудиторский комитет действует в интересах акционеров Банка, а также самого Банка и его инвесторов, способствует установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и обеспечивает фактическое участие Наблюдательного совета в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В своей деятельности Аудиторский комитет полностью подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Основной целью создания Аудиторского комитета является создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Банке, а также разработка и представление заключений и рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам, входящим в компетенцию Аудиторского комитета.

Исключительными функциями Аудиторского комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения аудитора Банка;
- оценка эффективности процедур системы внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

Аудиторский комитет, осуществляя деятельность в соответствии со своей компетенцией, с целью реализации своих исключительных функций проводит совместную работу с аудиторами, Службой внутреннего аудита Банка, исполнительными органами Банка и, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка посредством:

- присутствия в необходимых случаях на заседаниях Аудиторского комитета Руководителя Службы внутреннего аудита Банка для обсуждения вопросов аудита, внутреннего контроля;
- своевременного предоставления Службой внутреннего аудита необходимой отчетности, материалов и информации Аудиторскому комитету, в том числе по его запросу;
- совместной разработки внутренней нормативной документации Банка по вопросам системы внутреннего контроля;
- иных способов, отнесенных к компетенции Аудиторского комитета.

Компетенция и обязанности Аудиторского комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетности и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита⁴¹), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

⁴¹ При определении задач в области корпоративного управления, относящихся к организации внутреннего аудита, рекомендуется руководствоваться общепризнанными стандартами внутреннего

К компетенции и обязанностям Аудиторского комитета относятся:

- В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:
 - контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
 - анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
 - участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.
- В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:
 - контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, и подготовка предложений по их совершенствованию;
 - анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
 - контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
 - анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов;
 - ежегодная оценка состояния корпоративного управления Банка, включая оценку эффективности системы корпоративного управления и подготовки рекомендаций по совершенствованию процессов и практики корпоративного управления.
- В области проведения внутреннего и внешнего аудита:
 - обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
 - рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
 - рассмотрение плана деятельности и бюджета службы внутреннего аудита;
 - рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
 - рассмотрение существенных ограничений полномочий или бюджета на реализацию функций внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функций внутреннего аудита;

аудита, в том числе Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

- рассмотрение планов проверок, отчетов о результатах проведенных проверок и проделанной работе Службы внутреннего аудита;
 - рассмотрение текущих вопросов Службы внутреннего аудита Банка, возникающих в ходе осуществления им своих функций, и обсуждение предложений по их решению, в том числе вопросов проведения внеплановых проверок, изменения плана проверок⁴²;
 - рассмотрение вопросов развития и повышения эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, включая ежегодное рассмотрение планов обучения/повышения профессиональной квалификации сотрудников Службы внутреннего аудита;
 - анализ и оценка эффективности осуществления функций внутреннего аудита;
 - оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
 - надзор за проведением внешнего аудита, и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
 - обеспечение эффективного взаимодействия между службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
 - разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.
- В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:
- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
 - надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
 - контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Аудиторского комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Аудиторский комитет обязан:

⁴² Аудиторский комитет уполномочен принимать решения о проведении внеплановых проверок или внесении изменений в план проверок, утвержденный Наблюдательным советом, при обязательном предоставлении информации на очередном заседании Наблюдательного совета.

- своевременно информировать Наблюдательный совет о своих разумных опасениях и любых нехарактерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Аудиторскому комитету в связи с реализацией его полномочий;
- представлять отчет о деятельности Аудиторского комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Банка для включения в годовой отчет Банка.

Аудиторский комитет подотчетен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Аудиторского комитета.

Количественный состав Аудиторского комитета – 3 члена.

Количественный состав Аудиторского комитета – 3 члена.

Персональный состав Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка:

Председатель Комитета	*
Член комитета с правом принятия решения	*
Член комитета с правом принятия решения	*

Примечание: * - раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

В Банке создана Служба управления рисками (далее – «СУР») с учетом выполнения следующих требований:

- деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка;
- в Банке назначен Руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного

пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- руководитель и работники СУР состоят в штате Банка;
- руководитель СУР входит в состав комитетов Банка, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.

Задачами СУР являются:

- построение эффективной комплексной системы управления рисками, обеспечивающей проникновение механизмов управления рисками во все бизнес-процессы Банка;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременном выявлении, анализе, управлении и мониторинге для достижения поставленных целей;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение оптимального сочетания уровня присущих рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала Банка;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению законодательных и регуляторных требований.

СУР представлена несколькими действующими в Банке отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:

- Департамент корпоративных и банковских рисков, который:
 - разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
 - организует процесс идентификации и оценку значимости рисков;
 - формирует отчетность ВПОДК как на уровне группы в целом, так и на уровне участников;
 - формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
 - проводит стресс-тестирование;
 - консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;
 - консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной отчетности;
 - формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Департамент розничных рисков (осуществляет функции, связанные с управлением розничными кредитными рисками).

В целях управления регуляторным риском Банка создана Служба внутреннего контроля, задачами которой являются предотвращение реализации регуляторных рисков; оперативное реагирование, принятие ответных мер и минимизации таких рисков, включая анализ основных причин регуляторных рисков для их предотвращения в будущем.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «**регуляторный риск**»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита, является Служба внутреннего аудита.

Задачами Службы внутреннего аудита является предоставление органам управления Банка оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Целями деятельности Службы внутреннего аудита Банка являются:

- повышение уровня эффективности системы внутреннего контроля;
- содействие органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- обеспечение соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность.

Служба внутреннего аудита создается по решению Наблюдательного совета Банка и действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего аудита независима и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка отсутствует.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденным Наблюдательным советом Банка, и основывается на Стратегии развития.

Требования по выполнению Указания от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» распространяются на Банк, начиная с 31 декабря 2015 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банке внедрены и применяются процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – «ВПОДК»).

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков, и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;

- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК занимает один год с формированием итогового отчета после завершения цикла.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на избежание и/или минимизацию рисков, возникающих в процессе реализации стратегии развития Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- установление лимитов операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

В Банке утвержден внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации ПАО «Совкомбанк» (утверждено Наблюдательным советом, протокол № 15 от 29 декабря 2021 года).

3.4 Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента:

в Банке отсутствует ревизионная комиссия (ревизор).

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения

(должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

Руководитель Службы внутреннего контроля

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Начальник Службы финансового мониторинга

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Руководитель Службы контроля за деятельностью профессионального участника

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Заместитель Председателя Правления – Руководитель службы управления рисками

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.5 Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента – акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:

Помимо указанных выше в данном пункте 3.5, предоставление, равно как и возможность предоставления работникам Банка и работникам подконтрольных Банку организаций опционов эмитента не предусмотрены.

РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА

4.1 Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 2.

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 1 номинальный держатель.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 13.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента, и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): 13.

Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список: акции обыкновенные.

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 10.10.2023.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: *

Примечание: * - раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: отсутствуют.

Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

4.2 Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

4.3 Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не имеют долей участия в уставном капитале Банка. Специальное право («золотой акции») в отношении Банка отсутствует.

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1 Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Совкомбанк страхование»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Совкомбанк страхование»	
Место нахождения:	125284, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Беговой, пр-кт Ленинградский, д. 35, стр. 1	
ИНН:	7812016906	
ОГРН:	1027810229150	
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль; косвенный контроль)	прямой контроль	
Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право	участие в уставном капитале	

назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации)	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации:	99,9979%
Размер доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту	99,9979%
Количество акций, принадлежащих эмитенту в уставном капитале подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом	47999030 штук
Общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту	1 600 287 660, 20 рублей
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента	0
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	0
Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации.	Страховая деятельность

Совет директоров подконтрольной организации

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом подконтрольной эмитенту организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

5.2 Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг указываются:

1.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте и прогноз	Значение краткосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте	Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в национальной валюте и прогноз	Значение рейтинга устойчивости	Значение уровня поддержки долгосрочного рейтинга дефолта эмитента	Значение рейтинга поддержки	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван						04.03.2022
«В» Негативный	«В»	«В» Негативный	«b»	-	-	04.03.2022
«ВВ+», Стабильный	«В»	«ВВ+», Стабильный	«bb+»	«В+»	4	01.09.2021
«ВВ+», Стабильный	«В»	«ВВ+», Стабильный	«bb+»	«В+»	4	06.11.2020
«ВВ+», Стабильный	«В»	«ВВ+», Стабильный	«bb+»	NF	5	10.09.2020
«ВВ+», Негативный	«В»	«ВВ+», Негативный	«bb+»	NF	5	07.04.2020

Рейтинг был отозван рейтинговым агентством 04.03.2022 в связи с наложением санкций в отношении Банка.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: https://www.fitchratings.com/creditdesk/public/ratings_definitions/index.cfm

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал компании «ФитчРейтингз СНГ Лтд».

Место нахождения: 115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, этаж 6.

ИНН (при наличии): 9909069574.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

2.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения

Перспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение долгосрочного кредитного рейтинга в национальной валюте и прогноз	Значение краткосрочного кредитного рейтинга в национальной валюте	Значение долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте и прогноз	Значение краткосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте	Значение оценки характеристик собственной кредитоспособности	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван					28.02.2022
«ВВ», Позитивный	«В»	«ВВ», Позитивный	«В»	«bb»	26.01.2022
«ВВ», Позитивный	«В»	«ВВ», Позитивный	«В»	«bb»	13.10.2021
«ВВ», Позитивный	«В»	«ВВ», Позитивный	«В»	«bb-»	15.01.2021

Рейтинг был отозван рейтинговым агентством 28 февраля 2022 года в связи с наложением санкций в отношении Банка.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://disclosure.spglobal.com/ratings/ru/regulatory/ratings-criteria>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал частной компании с ограниченной ответственностью «Эс энд Пи ГлобалРейтингсЮроп Лимитед».

Место нахождения: 125009, Российская Федерация, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.2.

ИНН (при наличии): 9909488889.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

3.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Перспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение долгосрочного депозитного рейтинга в национальной	Значение долгосрочного депозитного рейтинга в иностранной	Значение краткосрочного депозитного рейтинга в национальной валюте и прогноз	Значение краткосрочного депозитного рейтинга в иностранной валюте и прогноз	Значение долгосрочного рейтинга риска контрагента в национальной валюте	Значение долгосрочного рейтинга риска контрагента в иностранной валюте	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения

валюте и прогноз	валюте и прогноз					кредитных рейтингов
Рейтинг отозван						28.02.2022
«Ba1», Стабильный	«Ba1», Стабильный	NP	NP	«Baa3»	«Baa3»	10.11.2020

Значение краткосрочног о рейтинга риска контрагента в национальной валюте	Значение краткосрочног о рейтинга риска контрагента в иностранной валюте	Значение базовой оценки кредитоспосо бности	Значение скорректирован ной базовой оценки кредитоспособн ости	Значение долгосрочной оценки риска контрагента	Значение краткосрочно й оценки риска контрагента	Дата присвоения (подтверж- дения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван						28.02.2022
«P-3»	«P-3»	«ba2»	«ba2»	«Baa3» (cr)	«P-3» (cr)	10.11.2020

Рейтинг был отозван рейтинговым агентством 28 февраля 2022 года в связи с наложением санкций в отношении Банка.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

https://www.moodys.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/003006001/-/0/0/-/0/-/en/global/rr?stop_mobi=yes

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал частной компании с ограниченной ответственностью Муди'с Инвесторс Сервис Лимитед.

Место нахождения: 125047, Российская Федерация, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, дом 21.

ИНН (при наличии): 9909342495.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

4.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга

«AA-(RU)», Стабильный	05.04.2023
AA-(RU), На пересмотре (развивающийся)	13.04.2022
«AA-(RU)», Стабильный	19.04.2021
«A+(RU)», Позитивный	04.08.2020

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru/criteria/>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

ИНН (при наличии): 9705055855.

ОГРН (при наличии): 5157746145167.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
«ruAA», Стабильный	05.07.2023
«ruAA», Стабильный	09.02.2022
«ruAA», Стабильный	14.07.2022
«ruAA», Стабильный	11.02.2021
«ruA+», Позитивный	13.10.2020
«ruA», Позитивный	26.05.2020

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/ratings/methods/current>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 109240, Российская Федерация, г. Москва, ул. Никольямская, д. 13, стр. 2, эт. 7, пом. I, ком 13.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

6.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
«AA-.ru», Стабильный	26.04.2023
«AA-.ru», Неопределенный	29.04.2022
«AA-.ru», Позитивный	28.12.2021
«AA-.ru», Стабильный	28.12.2020

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Вн. Тер. Г. Муниципальный округ Тверской, ул. Тверская, д.16, стр. 1, этаж 7, офис Б702.

ИНН (при наличии): 7704475853.

ОГРН (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

7.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

- Облигации серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, государственный регистрационный номер выпуска: 41000963B от 22 января 2018 года;
- Облигации серии 2B03 документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 4 004-й (Четыре тысячи четвертый) день с даты начала размещения облигаций, процентные, государственный регистрационный номер выпуска: 41400963B от 22 января 2018 года;
- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B от 20 января 2014 года;
- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4B020100963B001P от 28 мая 2019 года;
- Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П02, идентификационный номер выпуска: 4B020300963B001P от 24 апреля 2020 года;
- Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П03, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B001P от 3 декабря 2020 года.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Ценные бумаги эмитента	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
Облигации серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без	«BB+ (RU)»	05.04.2023
	«BB+ (RU)»	13.04.2022
	«BB+ (RU)»	19.04.2021

установленного срока погашения, государственный регистрационный номер выпуска: 41000963В от 22.01.2018	«BB+ (RU)»	04.08.2020
	«BB+ (RU)»	09.08.2019
	«BB (RU)»	21.03.2019
	«BB+ (RU)»	28.03.2018
Облигации серии 2В03 документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 4 004- й (Четыре тысячи четвертый) день с даты начала размещения облигаций, процентные, государственный регистрационный номер выпуска: 41400963В от 22.01.2018	«A-(RU)»	05.04.2023
	«A-(RU)»	13.04.2022
	«A-(RU)»	19.04.2021
	«BBB +(RU)»	04.08.2020
	«BBB +(RU)»	09.08.2019
	«BBB (RU)»	21.03.2019
	«BBB (RU)»	28.03.2018
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО- 05, идентификационный номер выпуска: 4В020500963В от 20.01.2014	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
	«AA-(RU)»	19.04.2021
	«A+ (RU)»	04.08.2020
	«A+ (RU)»	09.08.2019
	«A (RU)»	21.03.2019
	«A (RU)»	28.03.2018
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО- П01, идентификационный номер выпуска: 4В020100963В001Р от 28.05.2019	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
	«AA-(RU)»	19.04.2021
	«A+ (RU)»	04.08.2020
	«A+ (RU)»	09.08.2019
	«A (RU)»	30.05.2019
Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П02, идентификационный номер выпуска: 4В020300963В001Р от 24.04.2020	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
	«AA- (RU)»	19.04.2021
	«A+ (RU)»	04.08.2020
	«A+ (RU)»	28.04.2020

Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П03, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B001P от 03.12.2020	Отозван	08.12.2021
	«AA-(RU)»	19.04.2021
	«A+(RU)»	07.12.2020

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru/criteria/>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

ИНН (при наличии): 9705055855.

ОГРН (при наличии): 5157746145167.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

8.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B от 20 января 2014 года;
- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4B020100963B001P от 28 мая 2019 года;
- Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П04, идентификационный номер выпуска: 4B020600963B001P от 6 сентября 2021 года.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения

Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Ценные бумаги эмитента	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
Облигации серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, государственный регистрационный номер выпуска: 41000963B от 22.01.2018	«BB+ (RU)»	05.04.2023
	«BB+ (RU)»	13.04.2022
	«BB+ (RU)»	19.04.2021
	«BB+ (RU)»	04.08.2020
Облигации серии 2B03 документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 4 004-й (Четыре тысячи четвертый) день с даты начала размещения облигаций, процентные, государственный регистрационный номер выпуска: 41400963B от 22.01.2018	«A-(RU)»	05.04.2023
	«A-(RU)»	13.04.2022
	«A-(RU)»	19.04.2021
	«BBB +(RU)»	04.08.2020
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B от 20.01.2014	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
	«AA-(RU)»	19.04.2021
	«A+ (RU)»	04.08.2020
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4B020100963B001P от 28.05.2019	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
	«AA-(RU)»	19.04.2021
	«A+ (RU)»	04.08.2020
Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П02, идентификационный номер выпуска: 4B020300963B001P от 24.04.2020	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
	« AA- (RU)»	19.04.2021
	«A+ (RU)»	04.08.2020
	«A+ (RU)»	28.04.2020
Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-	Отозван	08.12.2021
	«AA-(RU)»	19.04.2021
	«A+(RU)»	07.12.2020

П03, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B001P от 03.12.2020		

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/ratings/methods/current>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 109240, Российская Федерация, г. Москва, ул. Никольямская, д. 13, стр. 2, эт. 7, пом. I, ком 13.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.3 Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Банк не является специализированным обществом.

5.4 Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

категория акций (обыкновенные, привилегированные): обыкновенные

номинальная стоимость каждой акции: 0,1 рубля

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 19 693 945 875 штук

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 5 000 000 000 штук

количество объявленных акций: 20 306 054 125 штук

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: *

Примечание: * - раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 штук (у Банка отсутствуют конвертируемые в акции ценные бумаги и опционы Банка)

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Выпуск Акции Банка зарегистрирован 7 июля 2014 года, регистрационный номер 10100963В.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (в управлении делами Банка);
- получать дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Банк не указывает иные сведения об Ациях.

5.5 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается, поскольку Банк является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

5.6 Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1 Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а для облигаций – также их совокупная номинальная стоимость:

погашено 4 выпуска облигаций совокупной номинальной стоимостью 21 млрд рублей.

5.6.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций – также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

Выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Банка отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

У Банка присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

5.7 Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

5.8 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Банк является публичным акционерным обществом. Сведения о регистраторе Банка в соответствии с главой 62 Положения о раскрытии информации опубликованы на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

5.9 Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование до 11 апреля 2022 года: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

Сокращенное фирменное наименование до 11 апреля 2022 года: ООО «Эрнст энд Янг».

Полное фирменное наименование с 11 апреля 2022 года: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги».

Сокращенное фирменное наименование с 11 апреля 2022 года: ООО «ЦАТР – аудиторские услуги».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709383532.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739707203.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершающих отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

2020, 2021, 2022, 2023 годы.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2020, 2021, 2022, 2023 годы;
- консолидированная промежуточная финансовая отчетность по МСФО за 3, 6, 9 месяцев 2020 года, 3, 6, 9 месяцев 2021 года, 6 месяцев 2022 года, 3, 6, 9 месяцев 2023 года.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверченных отчетных лет и текущего года аудитором:

За 2020, 2021, 2022, 2023 годы Банку были оказаны следующие сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги:

- услуги по предоставлению финансовой экспертизы компаний;
- методологическая и консультационная поддержка в части определения подходов и способов оценки рыночной стоимости активов и обязательств приобретенных/рассматриваемых для приобретения компаний;
- методологическая и консультационная поддержка в части определения подходов и способов оценки нематериальных активов приобретенных/рассматриваемых для приобретения компаний;
- консультационные услуги по независимой проверке методологии оценки обесценения МСФО (IFRS) 9;
- консультационные услуги по независимой проверке моделей портфельного хеджирования справедливой стоимости;
- консультационная поддержка по разработке детальных рекомендаций моделей оценки вероятности дефолта и внутренних нормативных документов для сегментов крупного корпоративного бизнеса и МСБ;
- согласованные процедуры по проверке достоверности информации, представленной в карточном портфеле, приобретенном по договору цессии (формулировка в процессе уточнения со стороны Б1);
- услуги по проверке финансовой информации в проспекте эмиссии облигаций с выпуском комфортных писем;
- услуги по проведению обучающих тренингов;

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Банком (должностными лицами Банка), нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором эмитента за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2022 год Банк выплатил аудитором вознаграждение в размере 129 537 тыс. руб.:

- 67 500 тыс. руб. за аудиторские услуги,
- 62 037 тыс. руб. за оказание сопутствующих аудиту прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитором, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, – также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2022 год Банк и подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение, выплатили аудитору вознаграждение в размере 149 267 руб., из них за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг 62 037 руб. Банк и подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение, не выплачивали вознаграждение иным организациям, входящим с аудитором в одну сеть аудиторских организаций.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения информации в консолидированной финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, не связанную имущественными или финансовыми интересами с Банком, его акционерами и аффилированными лицами. Для утверждения аудиторской компании Банком ежегодно проводится тендер среди компаний «большой четверки» на оказание услуг по аудиторской проверке консолидированной финансовой отчетности. По условиям тендера предпочтение отдается компании, предложившей за свои услуги наиболее низкую стоимость при обязательном соблюдении сроков проведения аудиторской проверки и сохранении высокого качества производимых работ.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров (ГОСА) Банка. Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается на ГОСА.

2.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «А2-Аудит».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736226779.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027736007254.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 111033, Российская Федерация, г. Москва, проезд Золоторожский, д. 4, э1, к. 32.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2020, 2021, 2022. Будет проводиться проверка за 2023 год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за периоды, состоящие из 3, 6, 9 месяцев 2020 года; 6 месяцев 2021 года; 9 месяцев 2022 года, 3, 6 месяцев 2023 года.
- бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за 2020, 2021, 2022 год.
- аудитором будет проводиться независимая проверка в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2023 год.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором: Аудитор проводил специальное аудиторское задание по проверке промежуточной бухгалтерской отчетности по РСБУ за 7 и 11 месяцев 2020 года; 2, 5, 7, 8, 10 месяцев 2021 года; 10 месяцев 2022 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Такие факторы отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2022 год Банк выплатил аудитору вознаграждение в размере 3 360 тыс. руб.:

- 3 360 тыс. рублей за аудит обязательной отчетности Банка.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний заверченный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитор, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Не применимо, так как аудитор не проводил (не планирует проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Процедура тендера в Банке для выбора данного аудитора не проводилась.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров (ранее и далее – «ГОСА») Банка. Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается на ГОСА.

5.10 Иная информация об эмитенте

В Проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности:

Совкомбанк следует лучшим международным практикам в области ESG и вносит свой вклад в достижение глобальных целей. Столкнувшись с вызовами 2022 года, Банк учитывает национальные приоритеты и выделяет социальные проекты как ключевой вектор развития. Долгосрочные ориентиры в области устойчивого развития остаются неизменны.

Стратегические цели в области ESG

Основные приоритеты в области устойчивого развития Банка – стабильная доходность для акционеров, достойный уровень жизни для сотрудников, высокое качество услуг для клиентов и положительное влияние на общество в целом. Стратегия устойчивого развития Совкомбанка построена на соблюдении баланса между всеми этими составляющими.

Банк вносит вклад в достижение семи из 17 Целей устойчивого развития ООН (ЦУР ООН), наиболее значимых для наших заинтересованных сторон, и выделяет приоритетные направления деятельности в области экологии, социальной ответственности и развития корпоративного управления: обеспечение углеродной нейтральности, повышение финансовой грамотности и обеспечение равных финансовых возможностей, устойчивое кредитование и инвестирование, поддержка малого и среднего бизнеса, соблюдение деловой этики, поддержка разнообразия и инклюзивности и прочее.

Группа была одной из первых российских компаний, которая включила принципы охраны окружающей среды, социальной защиты и управления ("ESG") в свою бизнес-стратегию. В 2021 году Совкомбанк был единственным российским банком, подписавшимся под Финансовой инициативой в рамках Программы по окружающей среде Организации Объединенных Наций, глобального партнерства, созданного между Программой по окружающей среде Организации Объединенных Наций и финансовым сектором. Совкомбанк являлся участником Глобального договора Организации Объединенных Наций – инициативы, направленной на поощрение бизнеса во всем мире к принятию устойчивой и социально ответственной политики и представлению отчетов об ее реализации. Совкомбанк также являлся членом Global Reporting Initiative, международной независимой организации по стандартизации, которая помогает предприятиям, правительствам и другим организациям понимать и сообщать о своем влиянии на такие вопросы, как изменение климата, права человека и коррупция. В ноябре 2021 года Совкомбанк стал первым российским банком, поддержавшим рекомендации Целевой группы по финансовым рискам, связанным с изменением климата.

Развитие персонала и корпоративная культура

Группа выстраивает с сотрудниками конструктивные и долгосрочные отношения. Группа соблюдает права человека и трудовое законодательство России и не приемлет дискриминации ни в одном из ее проявлений. Группа создает равные возможности для всех работников независимо от национальности, пола, возраста и иных индивидуальных качеств. Наши обязательства в этой области закреплены в таких внутренних документах, как Кодекс корпоративной этики, Политика о равных возможностях и создании инклюзивной среды и Политика в области устойчивого развития.

В феврале 2023 года аналитический центр «БизнесДром» подтвердил Банку рейтинг привлекательности работодателя на уровне «A.hr» – очень высокий уровень привлекательности. Аналитики отметили значительное внимание, которое Банк уделяет развитию профессиональных и корпоративных компетенций сотрудников, и заботу о здоровье персонала: бесплатный базовый ДМС, возможность обеспечения отдыха детей сотрудников и их оздоровления, бесплатный неограниченный доступ к психологической помощи.

В декабре 2022 года Группа Совкомбанка вошла в рейтинг лучших российских работодателей Forbes в категории «Золото». По двум ключевым блокам критериев из трех («Сотрудники и общество», «Экология» и «Корпоративное управление») Банк получил высшую оценку – «платина». С учетом реалий 2022 года эксперты акцентировали внимание на социальных параметрах – наличии политик well-being, способности сохранить штат в кризисных условиях и увеличить заработную плату и т. д.

Основные результаты деятельности Банка в части социальной ответственности и устойчивого развития:

Корпоративное управление:

- разработан, опубликован и внедрен Кодекс корпоративного управления Банка (утвержден решением Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» 1 ноября 2021 (Протокол № 13 от 1 ноября 2021 года)).

Повышение прозрачности деятельности в части социальной ответственности и устойчивого развития:

- вступление в Ассоциацию развития финансовой грамотности (АРФГ), чтобы реализовывать инициативы по финансовому просвещению граждан;
- включение отчетности о деятельности в области устойчивого развития в состав интегрированных годовых отчетов и учет при ее подготовке стандартов GRI⁴³ и рекомендаций TCFD⁴⁴;
- обновление политик в области устойчивого развития, в том числе кодекса ответственного поставщика, политики ответственного финансирования, политики в области прав человека, политики о равных возможностях и создании инклюзивной среды.

Ответственные продукты:

- организация выпуска и размещение облигаций для клиентов Банка, предоставление кредитов и депозитов, связанных с целями устойчивого развития.

Экология, климат:

- оценка углеродного следа – ежегодный расчет объемов выбросов парниковых газов областей охвата 1, 2 и 3⁴⁵;
- получение экологического сертификата уровня Platinum по российскому стандарту EcoSmartOffice московским бэк-офисом Совкомбанка.

РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

⁴³ GlobalReportingInitiative– глобальная инициатива нефинансовой отчетности.

⁴⁴ TheTaskForceonClimate-relatedFinancialDisclosures– Рабочая группа по раскрытию финансовой информации, связанной с изменением климата.

⁴⁵ Согласно GHG Protocol (GreenhouseGasProtocol) – «протокол по парниковым газам». Протокол GHG основан для разработки международного общепринятого метода учета парниковых газов, стандартов отчетности, а также для содействия их внедрению в целях снижения выбросов парниковых газов во всем мире. Разработку Протокола координируют Институт мировых ресурсов (WorldResourcesInstitute) и Всемирный деловой совет по устойчивому развитию (WorldBusinessCouncilforSustainableDevelopment). Согласно Протоколу, выбросы парниковых газов компании подразделяются на прямые и косвенные и классифицируются по трем категориям – областям охвата (Scope 1–3). Scope 1 (прямые выбросы парниковых газов) – это выбросы из собственных или контролируемых компаний источников. Scope 2 («энергетические» выбросы) – это косвенные выбросы от производства энергии на сторонних энергоисточниках, приобретенной у поставщика таких услуг. Scope 3 – тоже косвенные выбросы. Это прочие выбросы парниковых газов, образованных, например, в результате эксплуатации транспортных средств, не принадлежащих отчитывающейся компании или ею не контролируемых, но используемых для командировок сотрудников.

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в Проспекте ценных бумаг:

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2020 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 года;
- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2020 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2020 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2021 год (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2021 год (публикуемая версия):

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2021 года;
- Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года;
- Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 года;
- Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 года;
- Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2022 год (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2022 год (публикуемая версия):

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 года;
- Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года;
- Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 года;
- Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2022 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних организаций за 2020, 2021, 2022 годы вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложениях № 1-3 к Проспекту.

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних организаций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних организаций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (публикуемая версия):

- Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации;
- Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года;
- Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2023 года;
- Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года.
- Примечания к обобщенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних организаций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, приведена в приложении № 4 к Проспекту.

6.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2020 года;
- Бухгалтерский баланс за 2020 год;
- Отчет о финансовых результатах за 2020 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2021 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2021 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2021 года;
- Отчет о движении денежных средств на 1 января 2021 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности за 2020 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав подлежащей раскрытию годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита подлежащей раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2022 года;
- Бухгалтерский баланс за 2022 год;
- Отчет о финансовых результатах за 2022 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2023 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2023 года;
- Дополнительная информация к годовой отчетности за 2022 год.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2020, 2021, 2022 годы вместе с аудиторскими заключениями приведена в Приложениях № 5-7 к Проспекту.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности за 6 месяцев 2023 года (версия, предоставленная в Банк России):

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности за 6 месяцев 2023 года, подлежащей раскрытию:

- Аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита подлежащей раскрытию промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Бухгалтерский баланс за 2 квартал 2023 года;
- Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2023 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 июля 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 июля 2023 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 июля 2023 года;
- Дополнительная информация к публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2-й квартал 2023 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 6 месяцев 2023 года приведена в приложении № 8 к Проспекту.

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

7.1 Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг: акции.

Категория (тип) размещаемых ценных бумаг: обыкновенные.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: не применимо.

7.2 Указание на способ учета прав

Учет прав на акции Банка осуществляется регистратором, сведения о котором раскрыты Банком на странице в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>.

7.3 Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой акции: 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля.

7.4 Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1 Права владельца обыкновенных акций

Точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями:

В соответствии с пунктом 6.1 Устава, акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (в управлении делами Банка);
- получать дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.4.2 Права владельца привилегированных акций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.3 Права владельца облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.4 Права владельца опционов эмитента

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.5 Права владельца российских депозитарных расписок

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.6 Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7 Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5 Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.6 Сведения о приобретении облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.7 Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.8 Сведения о представителе владельцев облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.9 Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.10 Иные сведения

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект, Банком не указываются.

РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1 Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска): акции обыкновенные в количестве 5 000 000 000 штук

общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 19 693 945 875 штук.

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Акции (ранее и далее – «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка после государственной регистрации дополнительного выпуска Акции.

При этом размещение Акции не может быть начато ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг, содержащему условия размещения Акции.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Решение об определении Даты начала размещения может быть отменено единоличным исполнительным органом Банка при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об отмене Даты начала размещения, установленному в настоящем Проспекте ценных бумаг. В случае отмены решения единоличного исполнительного органа Банка об определении Даты начала размещения, новая Дата начала размещения определяется Банком в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Порядок определения даты окончания размещения:

Дата окончания размещения Акции (ранее и далее – «**Дата окончания размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган Банка принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акции в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акции в пользу прочих лиц в соответствии с установленным порядком размещения.

Дата окончания размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты окончания размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Дата окончания размещения не может наступать позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций. Банк вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Проспект ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если выпуск (дополнительный выпуск) облигаций, конвертируемых в акции, предполагается размещать траншами, дополнительно указываются сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения: Не применимо

В случае если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации:

Информация о Дате начала размещения и о Дате окончания размещения, а также о дате государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг подлежит раскрытию Банком в указанном ниже порядке:

- в ленте новостей ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченного на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «лента новостей»); и
- на странице Банка в сети «Интернет», предоставленной Банку информационным агентством ООО «Интерфакс – ЦРКИ», уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (данная страница расположена по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>) (далее также – «Страница в сети Интернет»).

Банк обязан опубликовать текст настоящего Проспекта на Странице в сети Интернет не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Текст Проспекта должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, а если в отношении ценных бумаг этого дополнительного выпуска в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Закона № 39-ФЗ осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг – до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети Интернет текста нового проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации настоящего Проспекта все заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями выпуска, включенными в текст Проспекта ценных бумаг и, соответственно, с Проспектом ценных бумаг, а также получить копии Проспекта ценных бумаг, включая условия размещения, по адресу государственной регистрации Банка, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц на дату запроса об ознакомлении или получении копий.

Копии Проспекта ценных бумаг и условий размещения, включенных в Проспект ценных бумаг, предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию

за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций, о возможности его осуществления в порядке, указанном в пункте 8.3.4 Проспекта.

Сообщение о Дате начала размещения публикуется Банком в ленте новостей либо

- не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения,
- либо не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

Сообщение о Дате начала размещения должно содержать информацию об определенной единоличным исполнительным органом Банка Дате окончания размещения.

В случае принятия Банком решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в порядке, описанном выше, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей и проинформировать (если в соответствии с положениями п. 8.3.2 Проспекта ценных бумаг размещение Акций осуществляется в биржевом порядке) ПАО Московская Биржа (далее также – «**Биржа**») и Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее также – «**НРД**») не позднее 1 рабочего дня до наступления такой даты.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Банком сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее 1 рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Банка, на котором принято решение об определении цены размещения и не позднее Даты начала размещения.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации сообщения о выбранном Банком порядке размещения Акций. Сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей и на странице Банка в сети «Интернет», предоставленной Банку информационным агентством ООО «Интерфакс – ЦРКИ», не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться предварительный сбор ofert на приобретение Акций и (или) предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора ofert и до начала периода предварительного сбора заявок.

8.3 Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1 Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2 Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1 Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их

рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Форма и способ заключения договоров:

Размещение Акций осуществляется путем заключения договоров, направленных на приобретение Акций.

Размещение Акций может осуществляться:

- во внебиржевом порядке (с предварительным сбором оферт или без предварительного сбора оферт) («внебиржевое размещение»); и (или)
- в биржевом порядке (на организованных торгах) с использованием системы торгов, проводимых ПАО Московская биржа с предварительным сбором заявок или без предварительного сбора заявок (биржевое размещение).

При этом размещение Акций будет проводиться только после принятия организатором торгов решения о допуске обыкновенных акций Банка к торгам.

До Даты начала размещения единоличный исполнительный орган управления Банка определяет, в каком порядке будет осуществляться размещение Акций, и раскрывает информацию об этом в ленте новостей. Банк вправе выбрать один из указанных выше вариантов размещения либо выбрать комбинацию биржевого и внебиржевого вариантов размещения. При этом Банк должен установить, будет ли использоваться предварительный сбор оферт при внебиржевом размещении и будет ли использоваться предварительный сбор заявок при биржевом размещении.

Сообщение об определенном Банком порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в Ленте новостей и на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения. Если при размещении будет использоваться предварительный сбор заявок на бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора оферт и до начала периода предварительного сбора заявок.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации указанного выше сообщения о том, будет ли использоваться предварительный сбор заявок при биржевом размещении Акций.

Внебиржевое размещение Акций будет осуществляться Банком без проведения торгов, при этом на усмотрение Банка может быть привлечен профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги по размещению Акций (в этом случае таким профессиональным участником рынка ценных бумаг будет Брокер, привлеченный Банком в соответствии с п. 8.3.2.7 Проспекта).

Биржевое размещение Акций будет осуществляться в системе торгов ПАО Московская Биржа, в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа или иными принятыми взамен этих Правил правилами (далее – «**Правила Биржи**») и иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Размещение Акций на торгах ПАО Московская Биржа будет производиться путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Акций.

В случае, если потенциальный приобретатель при биржевом размещении не является участником торгов ПАО Московская Биржа, для приобретения ценных бумаг в ходе размещения, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на ПАО Московская Биржа (далее по тексту – **«Участник торгов»**), и дать ему поручение на приобретение Акций. Потенциальный приобретатель Акций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно или через другого Участника торгов.

Потенциальный приобретатель Акций должен открыть счет депо в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **«НРД»**) или депозитарии – депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитариев-депонентов НРД. Потенциальный приобретатель должен самостоятельно ознакомиться с соответствующими Условиями осуществления депозитарной деятельности и открыть счета депо.

При биржевом размещении договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим пунктом ниже.

Биржевое размещение Акций может осуществляться с привлечением Брокера (Брокеров).

В качестве организации, оказывающей Банку услуги по размещению ценных бумаг (Брокера), Банк вправе привлечь одно или несколько из лиц, указанных в п. 8.3.2.7 Проспекта.

I. ВНЕБИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ

A) Порядок внебиржевого размещения с предварительным сбором оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций Эмитент до Даты начала размещения публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций (далее также – **«Приглашение»**). Указанное Приглашение публикуется Эмитентом в ленте новостей.

Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты начала размещения.

Эмитент вправе продлевать период предварительного сбора предложений (оферт) по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в ленте новостей не позднее последнего дня периода предварительного сбора оферт.

Порядок и способ подачи (направления) оферт:

В течение периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели вправе представить (направить) предварительные оферты о приобретении Акций Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру одним из следующих способов:

- лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, в рабочие дни с 08 часов 30 минут до 23 часов 59 минут по московскому

времени в офисе Эмитента по адресу: Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14, стр. 1; или

- посредством направления по электронной почте (направление сканированной копии) в любое время в течение периода сбора оферт по адресу, указанному в приглашении, с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) с последующим направлением оригиналов предварительных оферт Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру не позднее даты окончания срока, установленного для акцепта соответствующей оферты.

Требования к содержанию оферт:

Каждая предварительная оферта должна содержать следующие сведения:

- (1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций – наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;
- (2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- (3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя, страны регистрации;
- (4) для физических лиц – указание паспортных данных и гражданства (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);

для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц / дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства) и его бенефициарах (указание паспортных данных и гражданства (дата и место рождения, серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт));

- (5) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер дополнительного выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- (6) количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по цене размещения, установленной Наблюдательным советом Эмитента;

Указанное количество может быть выражено одним из следующих способов:

- точное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести;
- минимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального количества означает предложение лица, подавшего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества;
- максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание максимального количества означает предложение лица, подавшего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не более указанного максимального количества;

- минимальное и максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального и максимального количества означает предложение лица, направившего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества и не более указанного максимального количества;
- (7) указание цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции;
- (8) реквизиты для перевода приобретаемых Акций:
- если потенциальный приобретатель Акций имеет лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента и приобретаемые Акции должны быть зачислены на такой счет – номер лицевого счета потенциального приобретателя Акций в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо потенциального приобретателя, открытый в центральном депозитарии – полное фирменное наименование лица, которому в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария (далее также – **«Центральный депозитарий»**), данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций в Центральном депозитарии, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Центральным депозитарием и потенциальным приобретателем Акций;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо номинального держателя потенциального приобретателя Акций, открытый в Центральном депозитарии – полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), полное фирменное наименование депозитария, в котором открыт счет депо потенциального приобретателя Акций и которому у Центрального депозитария открыт счет номинального держателя (далее также – **«Депозитарий первого уровня»**), данные о государственной регистрации Депозитария первого уровня (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня и потенциальным приобретателем Акций;
 - если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием, зарегистрированным в качестве номинального держателя у Депозитария первого уровня или в иных депозитариях (далее также – **«Депозитарии последующих уровней»**), то в предварительной оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование Депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации Депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций;
- (9) банковские реквизиты счета потенциального приобретателя Акций, по которым может осуществляться возврат денежных средств;

- (10) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес и адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии предварительной оферты (акцепта);
- (11) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Наблюдательным советом Эмитента, в случае если такая цена ниже цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
- (12) дата подписания оферты;
- (13) иные сведения по усмотрению потенциального приобретателя Акции.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариальной копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (при ее наличии).

Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акции. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать оферты.

Предварительно к оферте должны быть приложены:

- в случае если в соответствии с требованиями закона приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в предварительной оферте или исчисляемого в соответствии с предварительной офертой количества Акции осуществляется с предварительного согласия антимонопольного органа, лицо, подавшее предварительную оферту, обязано приложить к предварительной оферте копию соответствующего согласия антимонопольного органа;
- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации приобретателя Акции приобретение Акции осуществляется с одобрения компетентного органа управления приобретателя, лицо, подавшее предварительную оферту, обязано приложить к предварительной оферте надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акции требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то приобретатель обязан приложить к предварительной оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретатель обязан приложить к предварительной оферте документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения приобретателя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Эмитентом и/или Банком России. Эмитент вправе запросить у приобретателя иные документы, предоставление которых необходимо

для оценки финансового положения приобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;

- иные документы, необходимые для идентификации заявителя, в том числе в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если заявление заявителя будет акцептовано Банком.

В случае установления Эмитентом ценового диапазона цена размещения, указываемая в предварительных офертах, должна находиться в пределах такого ценового диапазона.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об акцепте оферт:

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом в специальном журнале учета поступивших предложений (далее – «**Журнал учета**») в день их поступления. При внесении записей в специальный Журнал учета Эмитент:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе Журнала учета указывается наименование юридического лица либо фамилию, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;
- указывает максимальное количество Акций, указанное в оферте;
- указывает максимальную цену приобретения Акций, указанную в оферте;
- дает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

По окончании периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

В Дату начала размещения, но не ранее опубликования сообщения о цене размещения Акций и не позднее Даты окончания размещения Эмитент или, в случае назначения, Брокер направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты. Такой ответ должен содержать цену размещения Акций или порядок ее определения, а также количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте. Потенциальный приобретатель Акций, подавший оферту в адрес Эмитента, заранее соглашается с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств на накопительный счет Эмитента не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акции соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акции считается исполненным с момента зачисления денежных средств на накопительный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акции в соответствии с п. 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акции не будет исполнено, договор о приобретении Акции считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акции будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акции или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акции потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акции. Договор о приобретении Акции в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом регистратору Эмитента (далее также – «Регистратор») соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акции и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акции, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акции, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 рабочих дней с Даты окончания размещения Акции по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акции в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акции (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

После исполнения обязательств по оплате Акции Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения ценных бумаг, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счета депо) приобретателя.

Б) Порядок внебиржевого размещения без предварительного сбора оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акции, Эмитент, в Дату начала размещения, но не ранее раскрытия информации о цене размещения Акции, публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Акции

(далее также – «**Приглашение**»). Указанное Приглашение публикуется Эмитентом в ленте новостей.

Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого для осуществления расчетов.

Эмитент вправе продлевать период сбора оферт в пределах срока размещения Акций по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в ленте новостей не позднее последнего дня периода сбора предложений (оферт).

Порядок и способ подачи (направления) оферт:

В течение периода сбора оферт потенциальные приобретатели вправе представить (направить) оферты о приобретении Акций Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру одним из следующих способов:

- лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, в рабочие дни в течение периода сбора оферт с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в офисе Эмитента по адресу: Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14, стр. 1; или посредством направления по электронной почте (направление сканированной копии) в любое время в течение периода сбора оферт с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) по адресу, указанному в приглашении, с последующим направлением оригиналов оферт Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру не позднее даты окончания срока, установленного для акцепта соответствующей оферты.

Требования к содержанию оферт:

Каждая оферта должна содержать следующие сведения:

- (1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;
- (2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- (3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- (4) для физических лиц – указание гражданства и паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);

для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц /дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства), сведения о бенефициарах (в т.ч. указание гражданства и паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);

- (5) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер дополнительного выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;

- (6) количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по цене размещения, установленной Наблюдательным советом Эмитента;

Указанное количество может быть выражено одним из следующих способов:

- точное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести;
- минимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального количества означает предложение лица, подавшего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества;
- максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание максимального количества означает предложение лица, подавшего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не более указанного максимального количества;
- минимальное и максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального и максимального количества означает предложение лица, направившего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества и не более указанного максимального количества;

- (7) реквизиты для перевода приобретаемых Акций:

- если потенциальный приобретатель Акций имеет лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента и приобретаемые Акции должны быть зачислены на такой счет – номер лицевого счета потенциального приобретателя Акций в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента;
- если Акции должны быть зачислены на счет депо потенциального приобретателя, открытый в центральной депозитарии – полное фирменное наименование лица, которому в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария (далее также – **«Центральный депозитарий»**), данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций в Центральном депозитарии, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Центральным депозитарием и потенциальным приобретателем Акций;
- если Акции должны быть зачислены на счет депо номинального держателя потенциального приобретателя Акций, открытый в Центральном депозитарии – полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), полное фирменное наименование депозитария, в котором открыт счет депо потенциального приобретателя Акций и которому у Центрального депозитария открыт счет номинального держателя (далее также – **«Депозитарий первого уровня»**), данные о государственной регистрации Депозитария первого уровня (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня и потенциальным приобретателем Акций;

- если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием, зарегистрированным в качестве номинального держателя у Депозитария первого уровня или в иных депозитариях (далее также – «**Депозитарии последующих уровней**»), то в оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование Депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации Депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акции, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акции;
- (8) банковские реквизиты счета потенциального приобретателя Акции, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- (9) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес и адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии оферты (акцепта);
- (10) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
- (11) дата подписания оферты;
- (12) иные сведения по усмотрению потенциального приобретателя Акции.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом, с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (при ее наличии).

Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акции. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать оферты.

К оферте должны быть приложены:

- в случае если в соответствии с требованиями закона приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте или исчисляемого в соответствии с офертой количества Акции, осуществляется с предварительного согласия антимонопольного органа, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте копию соответствующего согласия антимонопольного органа;
- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации приобретателя акций приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте количества акций осуществляется с одобрения компетентного органа управления приобретателя, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акции требует

предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то приобретатель обязан приложить к оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;

- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретатель обязан приложить к оферте документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения приобретателя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Эмитентом и/или Банком России. Эмитент вправе запросить у приобретателя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения приобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений об акцепте оферт:

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом или, в случае назначения, Брокером в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При внесении записей в специальный Журнал учета Эмитент или, в случае назначения, Брокер:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе Журнала учета указывается наименование юридического лица, либо фамилию, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;
- указывает максимальное количество Акций, указанное в оферте;
- делает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

По окончании периода сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

Не позднее Даты окончания размещения и с учетом времени, необходимого для осуществления оплаты и передачи размещаемых Акций, Эмитент направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты. Такой ответ должен содержать количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте. Потенциальный приобретатель Акций, подавший оферту в адрес Эмитента, заранее соглашается с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств на накопительный счет Эмитента не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акции соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акции считается исполненным с момента зачисления денежных средств на накопительный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акции в соответствии с пунктом 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акции не будет исполнено, договор о приобретении Акции считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акции будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акции или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акции потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акции. Договор о приобретении Акции в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом Регистратору соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акции и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акции, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акции, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 рабочих дней с Даты окончания размещения Акции по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акции в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акции (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу или электронной почте, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

После исполнения обязательств по оплате Акции Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения ценных бумаг, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя.

II. БИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ

A) Порядок биржевого размещения с предварительным сбором заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акции путем выставления и акцепта предварительных адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Каждый день в течение установленного Банком совместно с Биржей периода предварительного сбора заявок (далее – «Период предварительного сбора заявок»), но до Даты начала

размещения Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

Информация о Периоде предварительного сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок раскрывается Банком в ленте новостей не позднее первого дня Периода предварительного сбора заявок.

Первоначально установленная решением Банка дата (время) окончания Периода предварительного сбора заявок может быть изменена решением Банка по согласованию с Биржей не позднее истечения срока изначально установленного Периода предварительного сбора заявок. Информация об этом раскрывается в ленте новостей не позднее истечения срока изначально установленного Периода предварительного сбора заявок.

В случае отмены решения об определении Даты начала размещения, предварительный сбор заявок прекращается, все поданные заявки аннулируются. В случае определения Банком новой Даты начала размещения Банк определяет новый Период предварительного сбора заявок.

Одновременно с принятием решения об определении Периода предварительного сбора заявок Банк определяет типы заявок, которые могут быть поданы потенциальными приобретателями в течение Периода предварительного сбора заявок.

Заявки могут подаваться как на покупку определенного количества Акций (лотов) с указанием максимальной цены покупки одной Акции (заявки первого типа), так и на покупку Акций по цене размещения, установленной Наблюдательным советом Банка, с указанием максимальной общей суммы, на которую заявитель обязуется приобрести любое целое количество Акций без определения в заявке их количества и цены покупки за одну акцию (заявки второго типа). Заявки подаются в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки».

Требования к содержанию заявок:

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- максимальную цену покупки одной Акции (только для заявок первого типа);
- количество Акций (только для заявок первого типа) – максимальное количество ценных бумаг в целом числовом выражении, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести;
- максимальную общую сумму покупки Акций (только для заявок второго типа) с учетом всех необходимых комиссионных сборов;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура

контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки;

— иные сведения в соответствии с Правилами Биржи.

Датой активации заявок, поданных в Период предварительного сбора заявок, является Дата начала размещения.

В случае установления Банком ценового диапазона цена размещения, указываемая в заявках, должна находиться в пределах такого ценового диапазона. Заявки, несоответствующие данному требованию, не принимаются.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

Цена размещения Акции, определенная Наблюдательным советом Банка, будет раскрыта Банком после Периода предварительного сбора заявок.

По окончании Периода предварительного сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

В Дату начала размещения после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов, ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Банку (в случае размещения Акции без участия Брокера)/Брокеру (в случае осуществления размещения Акции с участием Брокера).

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. В случае участия в размещении Акции Брокера, такой брокер обеспечивает Банку доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Банк по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать (далее – «**Акцепт заявок**») и уведомляет об этом Брокера (в случае участия Брокера в размещении) не позднее 1 рабочего дня с даты принятия решения об Акцепте заявок. Участник торгов, подавший заявку, заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Банком по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

В случае размещения Акции Банком (без участия Брокера) – после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в дату активации заявок Банк Акцептует заявки, в результате чего заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие требованиям, изложенным в Проспекте, и указанных в поручении Банка.

В случае участия в размещении Акции Брокера, после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в Дату окончания размещения Банк направляет Брокеру поручение об Акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Брокер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Банка.

Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Наблюдательным советом Банка. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Банком (в случае

осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки будет означать, что Банком принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера) / Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сделки по размещению Акций, заключенные путем удовлетворения Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Банка в реестре акционеров Банка на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, с последующим зачислением Акций на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акций, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акций на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Банк предоставит Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акций, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Банком (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае размещения Акций с участием Брокера) на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке, в день размещения соответствующих Акций.

Зачисление Акций на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акций, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Банка по внесению записей о размещении Акций будут осуществляться на основании представленного Регистратору Банком передаточного распоряжения.

Б) Порядок биржевого размещения без предварительного сбора заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Каждый день, в течение установленного Банком совместно с Биржей периода сбора заявок (далее – «**Период сбора заявок**»), Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

Информация о Периоде сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок, а также о ценовом диапазоне, если он будет установлен Банком, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Первоначально установленная решением Банка дата (время) окончания Периода сбора заявок может быть изменена решением Банка по согласованию с Биржей не позднее истечения срока изначально установленного Периода сбора заявок. Информация об этом раскрывается в ленте новостей не позднее истечения срока изначально установленного Периода сбора заявок.

Период сбора заявок должен находиться в пределах срока размещения Акций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Требования к содержанию заявок:

Заявки могут подаваться на покупку определенного количества Акций (лотов) по цене размещения, установленной Банком в соответствии с Проспектом ценных бумаг, в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки» с кодом расчетов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющей, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки.

Заявки должны содержать также прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

В каждый день проведения торгов в течение Периода размещения Акций после окончания Периода сбора заявок ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Банку (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокеру (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. В случае осуществления размещения Акций с участием Брокера, такой Брокер обеспечивает Банку доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Банк по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать (далее – «**Акцепт заявок**»). Участник торгов, подавший заявку в адрес Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Банком по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

В каждый день проведения торгов в течение Периода размещения Акций после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в Дату окончания размещения Банк (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера) заключает сделки/Брокер (в случае осуществления размещения с участием Брокера) заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Банка. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Наблюдательным советом Банка. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Банком в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), будет означать, что Банком принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сделки по размещению Акций, заключенные путем удовлетворения Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Банка в реестре акционеров Банка на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, с последующим зачислением Акции на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акции, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акции, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акции на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Банк предоставит Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акции, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Банком на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке, в день размещения соответствующих Акции.

Зачисление Акции на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акции, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Банка по внесению записей о размещении Акции будут осуществляться на основании представленного Регистратору Банком передаточного распоряжения.

Общие условия размещения Акции, независимо от выбранного Банком порядка размещения:

В рамках размещения Акции в любом из порядков размещения, описанных выше, не могут быть размещены Акции, подлежащие размещению лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акции в соответствии с пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, в соответствии с заявлениями о приобретении Акции в рамках осуществления преимущественного права, полученными Банком в течение срока действия преимущественного права (как данный срок определен в пункте 8.3.4 Проспекта ценных бумаг), за исключением размещения Акции, в отношении которых лица, направившие указанные заявления, не исполнили обязанность по их оплате в установленный для такой оплаты срок.

Место и дата их заключения договоров:

Местом заключения договора, направленного на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу, признается г. Москва.

Дата заключения договора определяется в порядке, описанном в настоящем пункте выше, в зависимости от способа размещения.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении дополнительных акций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок):

Информация о порядке и способе подачи (направления) заявок, о требованиях к содержанию заявок и сроке их рассмотрения, способе и сроке направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок указана в настоящем пункте выше отдельно по каждому порядку размещения.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 года № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 года № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», со 2 марта 2022 года устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81, приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с п. 5 Указа Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами» в целях применения Указа № 81 порядок осуществления (исполнения) сделок (операций), предусмотренный Указом №, не распространяется на ряд сделок, в том числе:

«д) на сделки (операции), которые влекут за собой возникновение права собственности на дополнительные акции (доли), облигации российских юридических лиц и стороной которых являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, совершающими недружественные действия, и входящие с российскими юридическими лицами в одну группу лиц по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», при условии, что оплата указанных акций (долей), облигаций производится в рублях;

е) на сделки (операции), влекущие за собой возникновение у иностранных лиц, связанных с иностранными государствами, совершающими недружественные действия, права собственности на дополнительные акции (доли) российских юридических лиц, при условии, что такие иностранные лица не приобретут право прямо или косвенно распоряжаться более чем 25 процентами акций (долей), составляющих уставный (складочный) капитал российского юридического лица».

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 8 сентября 2022 года № 618 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами» (далее – «Указ № 618») сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение или прекращение прав владения, пользования и (или) распоряжения более чем 1 процентом акций, долей (вкладов), составляющих уставный капитал российских кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного

фонда, микрофинансовой компании либо управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, либо более чем 1 процентом голосов, приходящихся на такие акции, доли (вклады), установлен особый порядок осуществления сделок, если хотя бы одной из сторон (бенефициаром) сделок (операций) являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лица, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности.

Банк владеет акциями (долями в уставном капитале) лиц, предусмотренных консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, а также на регулярной основе приобретает различные ценные бумаги в инвестиционных целях.

В дополнение к Указу № 81, Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 2022 года №737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)» (далее – «**Указ №737**») определено, что сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение или прекращение прав владения, пользования и (или) распоряжения более чем 1 процентом акций, долей (вкладов), составляющих уставный капитал российских кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой компании либо управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, либо более чем 1 процентом голосов, приходящихся на такие акции, доли (вклады), осуществляются (исполняются) на основании разрешения, выданного Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, если хотя бы одной из сторон (бенефициаром) сделок (операций) являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лица, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее – «**лица иностранных государств, совершающих недружественные действия**»).

Сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81, пунктом 1 Указа № 618 и пунктом 1 Указа № 737, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «**Разрешение Правительственной комиссии**»).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 6 марта 2022 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.

Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81 могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – **«Разрешение Банка России»**).

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05 августа 2022 года №520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» до 31 декабря 2023 года включительно сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение, прекращение или обременение прав владения, пользования и (или) распоряжения ценными бумагами российских юридических лиц и долями (вкладами), составляющими уставные (складочные) капиталы российских юридических лиц, указанных в Распоряжении Президента Российской Федерации от 26 октября 2022 года №357-рп (**«Распоряжение 357-рп»**), при условии, что данные ценные бумаги, доли (вклады), права и обязанности принадлежат иностранным лицам, связанным с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лицам, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, могут быть совершены только на основании специального разрешения Президента Российской Федерации. На момент утверждения настоящего Проспекта Банк и лица, владеющие прямо или косвенно акциями Банка, а также дочерние общества Банка не включены в перечень лиц, предусмотренных Распоряжением 357-рп.

Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый центральному депозитарию в реестре акционеров Общества, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Общества, несет Общество, при этом расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых дополнительных акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.

8.3.2.2 Сведения о наличии возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на 02.10.2023 (лица, являющиеся акционерами Общества на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос об увеличении уставного капитала ПАО «Совкомбанк» путем размещения дополнительных Акции).

Размещение Акции лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акции, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг. До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акции, установленного пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, размещение Акции иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

8.3.2.3 Сведения о лице, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей

Ведение реестра владельцев обыкновенных акций Банка осуществляется Регистратором. Лицом, которому Банк выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам первых владельцев и (или) номинальных держателей, является Регистратор.

Сведения о Регистраторе на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК - Р.О.С.Т.».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б, помещ. IX.

ИНН: 7726030449.

ОГРН: 1027739216757.

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия № 045-13976-000001 от 03.12.2002, без ограничения срока действия, выдана ФСФР России.

Сведения о регистраторе Банка раскрыты Банком на странице в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

После государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг Банк предоставляет Регистратору зарегистрированный Проспект ценных бумаг и ценные бумаги дополнительного выпуска зачисляются на эмиссионный счет Банка, открытый в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка, ведение которого осуществляет Регистратор.

Передаточные распоряжения для перечисления размещаемых Акций на счета приобретателей составляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ведения реестра, принятыми у Регистратора.

Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг посредством перечисления соответствующей стоимости ценных бумаг на накопительный счет Банка, указанный ниже.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения Акций.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Банка, несет Банк. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Акций.

8.3.2.4 Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)

Не применимо. Акции размещаются по открытой подписке.

8.3.2.5 Сведения о лице, организующем проведение торгов

При биржевом размещении Акций Банк предполагает обратиться к бирже с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых Акций к организованным торгам:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Почтовый адрес: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

ОГРН: 1027739387411.

8.3.2.6 Сведения о заключении предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или сборе предварительных заявок на приобретение размещаемых ценных бумаг

Банк и (или) уполномоченное им лицо при размещении Акций не намеревается заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу.

Размещение Акций при внебиржевом и/или биржевом порядке размещения возможно с предварительным сбором заявок. Порядок подачи и сбора таких заявок указан в подпункте 8.3.2.1 настоящего раздела Проспекта.

8.3.2.7 Сведения о брокерах, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и может осуществить размещение Акций без привлечения организации, оказывающей услуги по размещению акций (брокера).

При биржевом размещении (а в случае, если Банком будет принято соответствующее решение – также при внебиржевом размещении) Банк вправе привлечь для целей биржевого размещения третье лицо – Брокера (далее – «**Брокер**»).

В качестве организации, оказывающей Банку услуги по размещению ценных бумаг (Брокером), Банк может привлечь одно из следующих лиц:

1.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Арована Капитал»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1067746393780

2.

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)

Место нахождения: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань

ОГРН: 1021600000124

3.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АЛОР +»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027700075941

4.

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027700067328

5.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АТОН»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739583200

6.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Новосибирск

ОГРН: 1025402459334

7.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1055400000369

8.

Полное фирменное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

ОГРН: 1027800000140

9.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИК ВЕЛЕС Капитал»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027700098150

10.

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Место нахождения: Российская Федерация, город Санкт-Петербург

ОГРН: 1027739609391

11.

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ВТБ КАПИТАЛ ТРЕЙДИНГ.

Место нахождения: 123112, Г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж/место 31/31.120А.

ОГРН: 1107746692822.

12.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Газпром инвестхолдинг»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1025000651675

13.

Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027700167110

14.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1037739527077

15.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвестиции»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1087746714593

16.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Открытие Брокер»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739704772

17.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Сбербанк КИБ».

Место нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19.

ОГРН: 1027739007768.

18.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Место нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19.

ОГРН: 1027700132195.

19.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739019208

20.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1087746377113

21.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739326449

22.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739121981

23.

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739586291

24.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Инвестиционно-финансовая компания «Солид»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739045839

25.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Старт капитал»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1227700426997

26.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1037739001046

27.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739572343

28.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк «ФридомФинанс»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1026500000317

29.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «ФридомФинанс»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1107746963785

30.

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество)

ОГРН: 1027700458224

Место нахождения: г. Москва

31.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк Синара

Место нахождения: Российская Федерация, г. Екатеринбург

ОГРН: 1026600000460

В случае принятия решения о привлечении Брокера для целей биржевого размещения информация о выбранном Брокере, который будет привлечен Банком для оказания услуг по

биржевому размещению Акций, будет раскрыта Банком в ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее даты раскрытия информации о выбранном Банком порядке размещения Акций. Соответствующее сообщение должно содержать полную информацию о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций, в объеме, соответствующем объему раскрытия информации о Брокере (включая информацию о реквизитах счетов, используемых при биржевом размещении Акций).

Услуги Брокера при биржевом размещении

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Брокера) в рамках биржевого размещения:

- сбор и удовлетворение заявок на покупку ценных бумаг по поручению и за счет Банка в соответствии с процедурой, установленной условиями размещения, содержащимися в Проспекте ценных бумаг, и в соответствии с Правилами Биржи;
- информирование Банка о количестве размещенных ценных бумаг и о размере полученных от продажи ценных бумаг денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Брокером в ходе размещения ценных бумаг на накопительный счет Банка;
- совершение иных действий, предусмотренных соглашением между Банком и Брокером, заключаемым не позднее Даты начала размещения.

Услуги Брокера при внебиржевом размещении

Если Банк выберет только внебиржевой порядок размещения, привлечение Брокера не является обязательным и осуществляется по усмотрению Банка. Если Банк привлечет Брокера для оказания услуг по внебиржевому размещению Акций, информация о нем будет раскрыта Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет в форме сообщения о существенном факте не позднее даты раскрытия информации о выбранном Банком порядке размещения Акций. Соответствующее сообщение должно содержать полную информацию о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций, в объеме, соответствующем объему раскрытия информации о Брокере, предусмотренным Положением о раскрытии информации (включая информацию о реквизитах счетов, используемых при биржевом размещении Акций).

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Брокера) в рамках внебиржевого размещения:

- прием и регистрация ofert в специальном журнале учета поступивших предложений;
- направление от имени и по письменному согласию Банка акцептов лицам, определяемым Банком по своему усмотрению из числа лиц, направивших oferty;
- предоставление рекомендаций Банку о назначении Даты начала размещения.

Наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности – также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: на дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанность Брокера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг не возникла. В случае принятия решения о

привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будут указанные обязанности, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей;

Наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: на дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанности Брокера, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера, не возникли. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будут указанные обязанности, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей.

Наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права – дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: на дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Банка из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Банка того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, не возникло. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будет указанное право, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей.

Размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, – также размер указанного вознаграждения: Размер вознаграждения каждого Брокера за услуги по размещению ценных бумаг будет установлен в соглашении между Банком и Брокером и в любом случае не превысит 10% от цены размещения Акций.

8.3.2.8 Сведения о размещении ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

8.3.2.9 Сведения об отнесении эмитентам к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

Банк является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» по основанию, предусмотренному п. 11 ст. 6 указанного Федерального закона.

Заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.3.2.10 Сведения о необходимости предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации – эмитента или некредитной финансовой организации – эмитента и представления документов, подтверждающих получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), или разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), если такие сделки (операции) осуществляются на организованных торгах

(Указ Президента РФ от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»).

Приобретатель Акций должен представить Банку документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешение Банка России, выданное по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации на указанное приобретение в установленных законом и иными нормативно-правовыми актами случаях.

Приобретатель Акций обязан предоставить Банку документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки).

8.3.2.11 Сведения о размещении ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы

Не применимо. Размещение Акций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.2.12 Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.

8.3.2.13 Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного «подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

8.3.3 Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Акций, в том числе цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, определяется Наблюдательным советом Банка после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акций и не позднее Даты начала размещения Акций.

Цена размещения Акций определяется Наблюдательным советом Банка исходя из рыночной стоимости Акций и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату Акций кредитных организаций.

Информация о цене размещения Акций раскрывается Банком в порядке, указанном в п. 8.4 Проспекта ценных бумаг.

8.3.4 Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Дата определения (фиксации) лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг: 2 октября 2023 года.

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления:

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг и зарегистрированных в реестре акционеров, о возможности осуществления преимущественного права путем направления уведомления любым из следующих способов:

- заказным письмом;
- электронным сообщением по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Банка;
- вручением под роспись;
- путем размещения на сайте Банка www.sovcombank.ru в сети Интернет.

Банк раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей. Публикация указанного Уведомления осуществляется не ранее даты государственной регистрации дополнительного выпуска и Проспекта ценных бумаг и не позднее даты начала их размещения среди лиц, имеющих преимущественное право.

Уведомление акционеров любым из выбранных Банком способов о наличии у них преимущественного права приобретения Акций и раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, в ленте новостей осуществляется в один день.

Текст уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения Акций) будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения Акций, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении Акций должны быть поданы Банку, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Банку (срок действия преимущественного права) и сроке оплаты размещаемых Акций Банка.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе срок действия указанного преимущественного права:

Срок действия преимущественного права составляет 8 рабочих дней с даты раскрытия информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей (далее – «**Срок действия преимущественного права**»).

До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых акций размещение акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения акций (далее – «**Заявитель**»), вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в течение Срока действия преимущественного права заявления о приобретении размещаемых ценных

бумаг (далее – «**Заявление**» или «**Заявление о преимущественном праве**»). В процессе осуществления преимущественного права приобретения акций с Заявителями заключаются гражданско-правовые договоры в указанном ниже порядке.

В случае, если Заявителем является лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка:

- (1) Заявление о преимущественном праве должно содержать:
 - сведения, позволяющие идентифицировать Заявителя;
 - количество приобретаемых Заявителем акций.
- (2) Заявление о преимущественном праве подается путем направления или вручения под подпись Регистратору документа в письменной форме, подписанного подающим Заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми Регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления Регистратору электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о преимущественном праве на бумажном носителе должно быть подписано Заявителем (или уполномоченным им лицом, с приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (если Заявление о преимущественном праве подписано единоличным исполнительным органом и юридическое лицо имеет печать).
- (3) Заявление о преимущественном праве, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Банку в день его получения Регистратором.

Прием Заявлений о преимущественном праве осуществляется по адресу Регистратора: 107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 13, АО «НПК-Р.О.С.Т.» в рабочие дни с 9 часов 30 минут до 17 часов (в пятницу до 16 часов) (по московскому времени). Почтовый адрес для направления Заявлений о преимущественном праве: 107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 13.

В случае, если Заявителем является лицо, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка:

- (1) Заявитель осуществляет свое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом такое указание (инструкция) признается Заявлением о преимущественном праве.
- (2) Заявление о преимущественном праве считается поданным Банку в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление Заявителя.

В Заявлении о преимущественном праве должны быть указаны следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество акционера – физического лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- полное фирменное наименование (наименование) акционера – юридического лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- указание места жительства (места нахождения) лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- идентификационный номер налогоплательщика лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций (при наличии);
- для физических лиц – гражданство и паспортные данные (серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- для юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – ОГРН и ИНН) и его бенефициарах (в т.ч. гражданство и паспортные данные (серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт));
- количество приобретаемых Акции;
- номер лицевого счета Заявителя в реестре владельцев ценных бумаг Банка для перевода на него приобретаемых Акции;
- если Заявитель является клиентом центрального депозитария, которому в реестре владельцев ценных бумаг Банка открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария (далее – «**Центральный депозитарий**») и Акции должны быть зачислены в реестре владельцев ценных бумаг Банка на счет Центрального депозитария, то рекомендуется указать данные лицевого счета Центрального депозитария в реестре владельцев ценных бумаг Банка: полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации (ОГРН, ИНН), номер лицевого счета Центрального депозитария в реестре владельцев ценных бумаг эмитента, номер счета депо Заявителя, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием и Заявителем.

Если ведение счета депо Заявителя осуществляется Депозитарием первого уровня или Депозитариями последующих уровней, в Заявлении рекомендуется указать: полное фирменное наименование; данные о государственной регистрации (ОГРН, ИНН) депозитария; номер счета депо Заявителя; номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня или Депозитарием последующего уровня с Заявителем (в отношении размещаемых ценных бумаг); номер и дата междепозитарного договора, заключенного между депозитариями. Данную информацию рекомендуется указывать по всем номинальным держателям, начиная с номинального держателя, у которого Заявителем открыт счет депо (в отношении размещаемых ценных бумаг), и заканчивая Центральным депозитарием;

- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации лица, намеренного приобрести Акции, подавшим Заявление указанного в заявлении количества Акции осуществляется с одобрения компетентного органа управления заявителя, заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению ценных бумаг;

- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акций требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, заявитель обязан приложить к Заявлению документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения заявителя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Банком. Банк вправе запросить у заявителя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения заявителя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;
- иные документы, необходимые для идентификации заявителя и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если заявление заявителя будет акцептовано Банком.

Рекомендуется также включить в Заявление о преимущественном праве следующие сведения:

- заголовок «Заявление о приобретении обыкновенных акций ПАО «Совкомбанк» дополнительного выпуска в порядке осуществления преимущественного права»;
- банковские реквизиты Заявителя, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- контактные данные Заявителя (почтовый адрес, телефон с указанием междугородного кода, адрес электронной почты).

Если лицом, реализующим преимущественное право приобретения Акций, является публично-правовое образование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование), сведения, указанные в Заявлении, заполняются в отношении органа, уполномоченного действовать от имени публично-правового образования в рамках осуществления преимущественного права приобретения акций.

Срок рассмотрения заявлений о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права, основания для отказа в удовлетворении заявлений, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявлений:

Банк проверяет соответствие поступившего Заявления о преимущественном праве требованиям законодательства Российской Федерации и Проспекта ценных бумаг и не позднее 2 рабочих дней с даты получения Заявления о преимущественном праве (с учетом Срока действия преимущественного права) направляет Заявителю уведомление о соответствии указанного заявления требованиям ст. 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Проспекта ценных бумаг (при условии соответствия Заявления о преимущественном праве таким требованиям) заказным письмом с уведомлением о вручении. Данное уведомление направляется по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении о преимущественном праве, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Банка. При наличии в заявлении адреса электронной почты и/или

номера телефона лица, подавшего заявление, Банк направляет уведомление по электронной почте и сообщает результаты рассмотрения заявления по телефону.

Заявление считается неподанным Эмитенту в случае, если:

- Отсутствует разрешение Правительственной комиссии и (или) разрешение со стороны иного органа государственной власти в случае, если получение соответствующих разрешений является обязательным;
- Заявление о преимущественном праве не позволяет идентифицировать лицо, от имени которого подано Заявление о преимущественном праве, как лицо, имеющее преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- Заявление о преимущественном праве получено Регистратором по истечении Срока действия преимущественного права;
- Заявление о преимущественном праве и приложенные к нему документы не отвечают требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и п. 8.3.4 Проспекта;
- К Заявлению о преимущественном праве не приложены документы, требуемые в соответствии с п. 8.3.4 Проспекта;
- К Заявлению о преимущественном праве на бумажном носителе, поданному представителем лица, имеющего преимущественное право приобретения Акций, не приложен оригинал или удостоверенная нотариально копия надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

В случае получения Банком Заявления о преимущественном праве, которое не подлежит удовлетворению, Банк направляет лицу, подавшему такое Заявление о преимущественном праве, по указанному в нем адресу (а в случае отсутствия в Заявлении о преимущественном праве адреса, – по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Банка) заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление об отказе (далее – «Уведомление об отказе») с указанием причин такого отказа не позднее 3 рабочих дней со дня получения такого Заявления о преимущественном праве (с учетом Срока действия преимущественного права). При наличии в заявлении адреса электронной почты и/или номера телефона лица, подавшего заявление, Банк также направляет уведомление по электронной почте и сообщает результаты рассмотрения заявления по телефону.

В случае отсутствия в заявлении контактных данных лица, реализующего преимущественное право, уведомление о реализации и (или) о невозможности реализации преимущественного права направляется Банком:

- лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, заказным письмом по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Банка, или вручается таким лицам под роспись;
- лицам, не зарегистрированным в реестре акционеров Банка, в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам, или вручается под роспись.

Порядок заключения договоров в ходе реализации (осуществления) преимущественного права (в том числе, дата их заключения):

После окончания Срока действия преимущественного права Банк определяет цену размещения Акций, в том числе цену размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, и раскрывает указанную информацию в порядке, указанном в п. 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае подачи одним лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, нескольких Заявлений о преимущественном праве поданным считается Заявление о преимущественном праве, которое получено Банком последним, а если они поданы одновременно, – Заявление о преимущественном праве, соответствующее требованиям условий размещения Акций, содержащее большее количество приобретаемых Акций.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше максимального количества Акций, которое может приобрести данное лицо, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении максимального количества Акций, которое может приобрести данное лицо.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, меньше максимального количества Акций, которое может приобрести лицо и оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества оплаченных Акций, не превышающего количества, указанного в Заявлении о преимущественном праве. При этом Заявление удовлетворяется в отношении целого количества оплаченных Акций.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества оплаченных Акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения Акций.

Договор, на основании которого осуществляется размещение ценных бумаг лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным в момент направления Регистратору Банка соответствующего передаточного распоряжения. При этом в случае, если заявления о приобретении ценных бумаг поступают до даты начала размещения ценных бумаг и оплата таких ценных бумаг осуществляется до даты начала размещения ценных бумаг, договоры, на основании которых осуществляется размещение ценных бумаг, считаются заключенными в дату начала размещения ценных бумаг. После оплаты Акций лицом, осуществившим преимущественное право, и в пределах срока размещения Акций Банк направляет Регистратору передаточное распоряжение о зачислении Акций на лицевой счет лица, осуществившего преимущественное право приобретения Акций (номинального держателя, осуществляющего учет прав такого лица на Акции Банка).

Полностью оплаченные размещаемые дополнительные Акции должны быть зачислены на лицевые счета лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения Акций, в реестре акционеров Банка или на счета депо в соответствующем депозитарии в срок, установленный законодательством Российской Федерации, правилами ведения реестра акционеров и правилами

депозитарной деятельности соответствующего депозитария, но не позднее Даты окончания размещения.

Акции считаются размещенными лицом, осуществляющим преимущественное право их приобретения, с момента внесения приходной записи по лицевому счету лица, осуществляющего преимущественное право, в реестре акционеров Банка или по счету депо в соответствующем депозитарии.

Максимальное количество Акции, которое может приобрести лицо при осуществлении преимущественного права их приобретения, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Банка и определяется по следующей формуле:

$$M = T \times (5\,000\,000\,000 / 19\,693\,945\,875), \text{ где}$$

M – максимальное количество размещаемых Акции, которое может быть приобретено данным лицом;

T – количество обыкновенных акций Банка, принадлежащих данному лицу на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг;

5 000 000 000 – общее количество дополнительно размещаемых Акции Банка в соответствии с настоящим Проспектом и условиями размещения;

19 693 945 875 – количество размещенных обыкновенных акций Банка на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных акций.

Указание на то, что в случае отказа в удовлетворении заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права лицо вправе в течение срока действия преимущественного права направить указанное заявление повторно:

Если Уведомление об отказе направляется до истечения Срока действия преимущественного права, в Уведомлении об отказе указывается на возможность подачи Заявления о преимущественном праве повторно до истечения Срока действия преимущественного права в установленном Проспектом ценных бумаг порядке. В случае получения Уведомления об отказе лицо, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акции, до истечения Срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление о преимущественном праве повторно, в установленном Проспектом ценных бумаг порядке, устранив недостатки, указанные в Уведомлении об отказе.

Указание на то, что до окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг размещение ценных бумаг иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается: До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акции, установленного пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, размещение Акции иначе как посредством осуществления преимущественного права не допускается.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Итоги осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акции подводятся Банком в течение 1 рабочего дня с даты окончания размещения Акции среди лиц, имеющих преимущественное право.

Итоги осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций утверждаются единоличным исполнительным органом Банка.

Порядок и срок раскрытия (предоставления лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, и лицам, включенным в круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Банк раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций в ленте новостей не позднее 1 дня с даты подведения итогов осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых Акций.

8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1 Указывается способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами)

Денежными средствами в валюте Российской Федерации.

8.3.5.2 В случае оплаты размещаемых ценных бумаг денежными средствами указываются

Акции подлежат оплате (в том числе в рамках осуществления преимущественного права приобретения Акций) денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Акции размещаются при условии их полной оплаты. Возможность рассрочки при оплате Акций не предусмотрена.

Неденежная форма оплаты не предусмотрена. Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Оплата Акций путем зачета встречных требований к Банку не предусмотрена.

Форма оплаты (наличная или безналичная): безналичная

I. Оплата Акций при размещении на Бирже

Денежные средства, полученные от размещения Акций на Бирже, зачисляются на счет Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае размещения Акций с участием Брокера), открытый в НРД.

Счет Банка в НРД имеет следующие реквизиты:

- банковские реквизиты счетов эмитента, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) получателя денежных средств и его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк».

ИНН: 4401116480.

Номер расчетного счета для расчетов в рублях: 30411840400001001029.

Полное фирменное наименование, место нахождения кредитной организации:

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

БИК: 044525505.

Номер корреспондентского счета: 30105810345250000505.

ИНН: 7702165310.

В случае размещения Акции без участия Брокера обязательства по оплате размещаемых Акции денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Банка.

В случае размещения Акции с участием Брокера информация о счете Брокера в НРД, используемом для оплаты размещаемых Акции, раскрывается Банком в составе сообщения о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акции. В указанном сообщении Банком должна быть раскрыта, помимо прочих сведений, следующая информация:

- наименование владельца счета;
- номер счета с указанием валюты счета;
- КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг;
- ИНН получателя платежа;
- сведения о кредитной организации (полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование, место нахождения, ОГРН, ИНН, БИК, номер корреспондентского счета).

II. Оплата Акции при внебиржевом размещении и при осуществлении преимущественного права

Какой накопительный счет будет (какие накопительные счета будут) использоваться при оплате акций:

При размещении Акции во внебиржевом порядке, а также в порядке осуществления преимущественного права оплата Акции осуществляется путем перечисления денежных средств на накопительный счет Эмитента по следующим реквизитам:

Наименование получателя: Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»)

ИНН получателя: 4401116480

КПП: 440101001

БИК: 043469743

Корр. счет: 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу

Форма расчетов: платежные поручения

В случае если денежные средства в оплату ценных бумаг должны перечисляться на счета брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, указываются банковские реквизиты счетов таких брокеров либо порядок раскрытия (предоставления) сведений о банковских реквизитах их счетов, а также информация о том, что банковские реквизиты их счетов раскрываются (предоставляются) не позднее даты начала размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

В случае размещения Акций при участии Брокера, информация о банковские реквизиты счетов Брокера будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Эмитентом для оказания услуг по размещению Акций. Такая информация будет раскрыта Эмитентом в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Информация о сроке оплаты Акций описана в пункте 8.3.5.5 Проспекта ниже.

8.3.5.3 В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества

Не применимо.

8.3.5.4 В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу – эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете

Не применимо.

8.3.5.5 Срок оплаты размещаемых ценных бумаг

В случае размещения Акций при участии Брокера обязательства по оплате размещаемых Акций денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Брокера, информация о котором будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций.

Акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты в соответствии с требованиями ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ.

Акции оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций.

Расчеты по сделкам при размещении Акций производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на ПАО Московская Биржа.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Акций по заключенным сделкам при размещении Акций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, зачисленные на счет Банка в НРД в результате расчетов по заключенным сделкам при размещении Акций, переводятся им на соответствующий накопительный счет Банка не позднее 1 рабочего дня после зачисления денежных средств на счет Банка.

Денежные средства, зачисленные на счета Брокера в НРД в результате расчетов по заключенным сделкам при размещении Акций, переводятся им на счет Банка не позднее 1 рабочего дня после зачисления денежных средств на счет Брокера.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на указанный(-е) накопительный(-е) счет(-а) Банка.

Лицо, осуществляющее преимущественное право приобретения Акций, оплачивает приобретаемые Акции в срок, установленный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права, который должен составлять не менее 5 рабочих дней с момента раскрытия Банком информации о цене размещения Акций, по цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акций.

Иная информация об оплате Акций описана в пункте 8.3.5.2 Проспекта выше.

8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Банк раскрывает информацию о настоящем дополнительном выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном Законом № 39-ФЗ.

Банк имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме отчетов эмитента, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном Законом № 39-ФЗ, Положением о раскрытии информации, с учетом особенностей, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2023 года N 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банк использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, адрес такой страницы: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>.

В случае если на момент наступления события, о котором Банк должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии,

нежели порядок и сроки, предусмотренные Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который должен быть представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг, является уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

8.6 Иные сведения

Переход прав на Акции, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты.

Иные сведения отсутствуют.

РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Не применимо.

Приложение №1

**Консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних
организаций за 2020 год**

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций
за 2020 год

Ноябрь 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	34
6. Чистый процентный доход	39
7. Комиссионные доходы	40
8. Комиссионные расходы	40
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	40
10. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	41
11. Прочие операционные доходы	42
12. Прочая небанковская деятельность	42
13. Расходы на персонал	43
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	43
15. Прочее обесценение и резервы	43
16. Расход по налогу на прибыль	44
17. Денежные средства и их эквиваленты	46
18. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
20. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	50
21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	52
22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64
23. Инвестиционная собственность	66
24. Основные средства и нематериальные активы	67
25. Активы в форме права пользования	68
26. Прочие активы	69
27. Текущие счета и депозиты клиентов	70
28. Средства ЦБ РФ	70
29. Депозиты и счета банков	70
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	72
31. Прочие заемные средства	72
32. Субординированная задолженность	73
33. Прочие обязательства	74
34. Капитал	75
35. Договорные обязательства	76
36. Условные обязательства	78
37. Управление рисками	79
38. Операции со связанными сторонами	109
39. Справедливая стоимость	111
40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	117
41. Гудвилл	117
42. Достаточность капитала	118
43. События после отчетной даты	119

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2020 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 1 марта 2021 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



А.В. Сорокин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

27 ноября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
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.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

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-кт Текстильщиков, д. 46.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.

	Прим.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	99 618	77 006
Прочие процентные доходы	6	33 500	25 114
Процентные расходы	6	(51 202)	(44 416)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(2 104)	(2 634)
Чистый процентный доход		79 812	55 070
Расходы по кредитным убыткам	9, 18, 21, 22, 35	(20 937)	(7 839)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		58 875	47 231
Комиссионные доходы	7	31 988	32 639
Комиссионные расходы	8	(8 189)	(7 690)
Чистый комиссионный доход		23 799	24 949
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(5 349)	4 946
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21	4 618	775
Чистая прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		104	(5)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	10	9 602	1 892
Прочее обесценение и резервы	15	(2 432)	(3 634)
Доля в прибыли совместных предприятий		5	256
Прочие операционные доходы	11	1 512	1 386
Операционные доходы		90 734	77 796
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12	6 403	2 652
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12	(5 443)	(2 639)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		960	13
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		7	(211)
Расходы на персонал	13	(26 331)	(23 240)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(16 823)	(16 032)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		48 547	38 326
Расход по налогу на прибыль	16	(9 346)	(8 183)
Прибыль за год		39 201	30 143
Прибыль за год, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		38 504	29 769
- неконтрольную долю участия		697	374
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34	1,93	1,51
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		798	(42)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		118	54
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		112	(40)
Переоценка зданий за вычетом налогов		48	55
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		1 076	27
Итого совокупный доход		40 277	30 170
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		39 580	29 796
- неконтрольную долю участия		697	374

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

	Прим.	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	148 886	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		7 559	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	18	41 993	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	9 122	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	19	229 395	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	135 258	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	22	154 847	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	22	1 651	36 218
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	21	697 268	548 933
- обремененные залогом по договорам «репо»	21	13 844	36 287
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	20	1 335	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании		646	631
Инвестиции в совместные предприятия		-	243
Инвестиционная собственность	23	102	53
Основные средства и нематериальные активы	24	10 895	10 918
Активы в форме права пользования	25	3 789	5 408
Гудвилл	41	1 662	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль		96	27
Отложенный налоговый актив	16	532	895
Прочие активы	26	24 480	17 634
Итого активы		1 483 360	1 135 194
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	28	1 802	785
Депозиты и счета банков	29	154 579	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	27	998 593	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	37 757	18 662
Прочие заемные средства	31	21 880	19 227
Отложенное налоговое обязательство	16	2 706	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль		632	2 309
Субординированная задолженность	32	29 765	26 362
Прочие обязательства	33	47 357	29 550
Итого обязательства		1 295 071	996 110
Капитал			
Уставный капитал	34	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	34	(5 211)	-
Прочие вклады в капитал		25 842	25 082
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		980	(161)
Бессрочные субординированные облигации	34	26 216	6 191
Резерв на переоценку зданий		452	404
Нераспределенная прибыль		136 011	103 568
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		186 259	137 053
Неконтрольные доли участия		2 030	2 031
Итого капитал		188 289	139 084
Итого капитал и обязательства		1 483 360	1 135 194

Утверждено 27 ноября 2023 г.


 Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления


 Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.**

	<i>Прим.</i>	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		132 501	104 024
Проценты уплаченные		(50 210)	(41 191)
Комиссии полученные		29 353	33 448
Комиссии уплаченные		(8 257)	(7 689)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 995	2 672
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		(10 928)	14 938
Прочие операционные доходы полученные		88	663
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		2 363	12
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(41 963)	(37 559)
Денежные потоки от операционной деятельности		66 942	69 318
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(1 006)	(1 456)
Средства, размещенные в банках		(23 156)	932
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(80 895)	(32 365)
Кредиты клиентам		(179 388)	(98 388)
Прочие активы		7 423	2 215
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		190 762	181 378
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		4 704	(53 995)
Выпущенные векселя		(2 023)	46
Прочие обязательства		(6 560)	(1 905)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(23 197)	65 780
Налог на прибыль уплаченный		(7 499)	(8 300)
Денежные потоки от операционной деятельности		(30 696)	57 480
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств		(1 085)	(1 153)
Приобретение ассоциированных компаний		–	(206)
Продажа долей участия в ассоциированных компаниях		308	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 312)	(954)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		159	32
Приобретения инвестиционной собственности		–	(2)
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(81 620)	(115 523)
Поступления от продажи и погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38 489	2 805
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(200)	–
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		84 723	42 460
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		39 462	(72 541)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	34	(5 211)	–
Взносы акционеров	34	–	6 080
Приобретение неконтролирующих долей участия		(421)	–
Продажа неконтролирующих долей участия		47	–
Поступления от выпуска облигаций	40	32 205	11 236
Погашение выпущенных облигаций	40	(10 839)	(3 216)
Субординированная задолженность полученная	40	26	28 341
Погашение субординированной задолженности	40	(529)	(14 583)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		18 808	2 177
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(4 909)	(2 755)
Погашение обязательств по аренде	33	(1 926)	(1 806)
Дивиденды	34	(2 747)	(8 473)
Денежные потоки от финансовой деятельности		24 504	17 001
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		33 270	1 940
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		7 855	(3 996)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		107 761	109 817
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	148 886	107 761

Данный обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по СППСД млн руб.	Бессрочная субордини- рованная задолжен- ность млн руб.	Нераспре- деленная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходя- щийся на акционеров Банка млн руб.	Неконт- рольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2019 г.	1 871	-	19 100	349	(133)	6 975	83 896	112 058	1 978	114 036
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	29 769	29 769	374	30 143
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	55	(28)	-	-	27	-	27
Итого совокупный доход	-	-	-	55	(28)	-	29 769	29 796	374	30 170
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(10 250)	(10 250)	(423)	(10 673)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	(2 180)	-	(2 180)	-	(2 180)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	2 180	-	2 180	-	2 180
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	(784)	784	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(585)	(585)	-	(585)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	(46)	(46)	-	(46)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 34)	98	-	5 982	-	-	-	-	6 080	-	6 080
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	102	102
На 31 декабря 2019 г.	1 969	-	25 082	404	(161)	6 191	103 568	137 053	2 031	139 084
На 1 января 2020 г.	1 969	-	25 082	404	(161)	6 191	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	38 504	38 504	697	39 201
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	48	1 028	-	-	1 076	-	1 076
Итого совокупный доход	-	-	-	48	1 028	-	38 504	39 580	697	40 277
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(547)	(547)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	-	18 808	-	18 808	-	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	(3 357)	-	(3 357)	-	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	4 574	(4 574)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(2 016)	(2 016)	-	(2 016)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	642	642	-	642
Выкуп собственных акций (Прим. 34)	-	(5 211)	-	-	-	-	-	(5 211)	-	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 38)	-	-	760	-	-	-	-	760	-	760
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	-	113	-	(113)	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(258)	(258)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	107	107
На 31 декабря 2020 г.	1 969	(5 211)	25 842	452	980	26 216	136 011	186 259	2 030	188 289

Данный обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

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

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

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». «Халва» – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющую возможность 6,3 миллионам розничных клиентов покупать в 225 тысячах магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-12 месяцев без процентов и комиссий. «Халва» дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

У Группы 2 334 офисов, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2019 г.: 2 500 офисов, расположенных в 1 043 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации). Сокращение количества офисов связано с сокращением потока клиентов в офисы Банка летом 2020 года в связи с пандемией COVID-19 и значительным ростом популярности у населения онлайн каналов продаж и обслуживания.

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 363 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2019 г.: 4 822 банкоматов и терминалов по приему наличности). Сокращение количества банкоматов и терминалов связано с увеличением доли безналичных операций и сокращением наличного оборота денежных средств.

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

Численность сотрудников составляет 16 905 человек (на 31 декабря 2019 г.: 15 664 человека).

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.

1. Введение (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи с распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на публичных рынках капитала по многим секторам экономики, фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

Количественные и качественные эффекты от влияния COVID-19 представлены в Примечаниях 19 и 21. Вместе с тем, Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;
- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.;
- ▶ консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за 2020 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной консолидированной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Группы, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ о дочерних организациях Банка;
- ▶ об аффилированных с Группой лицах, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций;
- ▶ о подконтрольных Банку организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих Банк, и лицах, входящих в состав их органов управления.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с указанным выше решением Постановлением Правительства Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2020 год.

Группа подготовила данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

Изменения в учетной политике

Группа досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Эффект применения данной поправки на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы незначительный.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Группа также применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Поправки включают ряд освобождений, позволяющие осуществлять учет хеджирования в течение периода неопределенности до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Применение освобождений является обязательным, и с точки зрения хеджирования портфеля, которое в настоящее время Группа применяет в соответствии с МСФО (IAS) 39, эти освобождения подразумевают следующее:

- ▶ Для перспективной оценки эффективности хеджирования предполагается, что базисный показатель, на котором основаны потоки хеджируемых денежных средств (независимо от того, указано ли это в контракте), и/или базисный показатель, на котором основаны потоки денежных средств по инструменту хеджирования, не изменятся в результате реформы IBOR.
- ▶ Для ретроспективной оценки эффективности хеджирования позволено хеджированию пройти оценку, даже если фактические результаты хеджирования временно находятся за пределами диапазона 80-125%, в течение периода неопределенности, возникающего в результате реформы IBOR.
- ▶ Для компонента риска, на который оказывает влияние реформа IBOR, требование отдельной идентифицируемости на момент возникновения отношений хеджирования.

Раскрытия, требуемые данными поправками, представлены в Примечании 20.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция *Концептуальных основ* содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики

Основы консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнесов (продолжение)

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи.

Гудвилл, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный или затратный подход.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Хеджирование справедливой стоимости

Для целей учета хеджирования Группой применяется хеджирование справедливой стоимости, когда хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования).

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Изменение в справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменение в справедливой стоимости объекта хеджирования, которое относится к хеджируемому риску, признается как «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и также отражается в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При хеджировании справедливой стоимости по инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, корректировка балансовой стоимости начинает амортизироваться через прибыль или убыток не позже того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться с учетом изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей, которые в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Аренда (продолжение)***Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	2020 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 025	735	1 760
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	848	2	850
	2019 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 067	309	1 376
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	1 533	5	1 538

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	2020 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	1 723	–	1 723
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	4 142	–	4 142
	2019 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	3 378	–	3 378
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	5 562	–	5 562

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Доля переменных платежей в 2020 году составила 121 млн руб. от общей суммы платежей (фиксированных и переменных) (в 2019 году: 110 млн руб.).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных оснований полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разностям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года и менее 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвилл (продолжение)

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующих денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Операции страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Резервы убытков

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции страхования (продолжение)

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки «Халва» уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США соответственно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*, новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* или МСФО (IAS) 37 *«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»*) к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

В настоящий момент Группой ведутся работы по согласованию с контрагентами условий перехода на новые безрисковые ставки. Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

Комиссионные доходы и расходы

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой защиты в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования. Группа не является выгодоприобретателем по данному коллективному договору.

Группа признает и отражает соответствующим образом в Примечании 8 комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa, Mastercard и аналогичных на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Субсидии

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

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 39)

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовых результатах на 31 декабря 2020 г., составила 20 937 млн руб. (2019 год: 7 839 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 1 662 млн руб. (2019 год: 1 742 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 41.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств, предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов как АО «Совкомбанк Страхование» (до апреля 2020 года – АО «Либерти Страхование»), так и сторонних страховых компаний, крупнейшей из которых является Акционерное Общество «Страховая Компания Метлайф».
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности.

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

	2020 г.				
	<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	60 627	26 812	45 679	–	133 118
Комиссионные доходы	20 630	10 007	1 351	–	31 988
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	4 618	–	4 618
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	10	2 126	7 466	–	9 602
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45	–	59	–	104
Прочие операционные доходы	93	386	1 045	–	1 524
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	4 498	–	1 905	–	6 403
Выручка по операциям между сегментами	6 988	4 897	–	(11 885)	–
Итого выручка	92 891	44 228	62 123	(11 885)	187 357
Расходы					
Процентные расходы	(20 990)	(14 928)	(15 284)	–	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 830)	(274)	–	–	(2 104)
Комиссионные расходы	(6 881)	(693)	(615)	–	(8 189)
Расходы по кредитным убыткам	(17 673)	(4 269)	1 005	–	(20 937)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	585	(5 989)	–	(5 349)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(125)	(2 307)	–	(2 432)
Расходы на персонал	(15 417)	(7 624)	(3 290)	–	(26 331)
Прочие расходы	(10 589)	(2 027)	(4 207)	–	(16 823)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 681)	–	(1 762)	–	(5 443)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(11 885)	11 885	–
Итого расходы	(77 006)	(29 355)	(44 334)	11 885	(138 810)
Результаты сегмента	15 885	14 873	17 789	–	48 547
Расход по налогу на прибыль					(9 346)
Прибыль за отчетный период					39 201

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2019 г.				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Корректировки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	44 502	20 231	37 387	–	102 120
Комиссионные доходы	23 864	8 589	186	–	32 639
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	667	4 279	–	4 946
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	775	–	775
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	1 404	488	–	1 892
Прочие операционные доходы	9	157	1 476	–	1 642
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	2 652	–	2 652
Выручка по операциям между сегментами	10 321	6 773	–	(17 094)	–
Итого выручка	78 696	37 821	47 243	(17 094)	146 666
Расходы					
Процентные расходы	(24 617)	(14 405)	(5 394)	–	(44 416)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 294)	(340)	–	–	(2 634)
Комиссионные расходы	(6 664)	(664)	(362)	–	(7 690)
Расходы по кредитным убыткам	(8 013)	(1 700)	1 874	–	(7 839)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(5)	–	(5)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 335)	(2 299)	–	(3 634)
Расходы на персонал	(14 398)	(5 206)	(3 636)	–	(23 240)
Прочие расходы	(13 436)	(1 844)	(963)	–	(16 243)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(2 639)	–	(2 639)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(17 094)	17 094	–
Итого расходы	(69 422)	(25 494)	(30 518)	17 094	(108 340)
Результаты сегмента	9 274	12 327	16 725	–	38 326
Расход по налогу на прибыль					(8 183)
Прибыль за отчетный период					30 143

«Выручка по операциям между сегментами» и соответствующие «Расходы по операциям между сегментами» относятся к фондированию, предоставленному сегментами Розница и КБ сегменту Казначейство для управления ликвидностью Банковской Группы.

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2019 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	19 528	15 756	72 477	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 794	3 653	–	6 447
Средства, размещенные в банках	–	10 978	6 134	17 112
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	18 749	18 749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	22 489	227 113	249 602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	113 447	113 447
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	261 290	209 339	2 396	473 025
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	112 195	112 195
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(695)	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	631	631
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	243	243
Инвестиционная собственность	–	53	–	53
Основные средства и нематериальные активы	4 567	2 395	3 956	10 918
Активы в форме права пользования	–	–	5 408	5 408
Гудвилл	–	585	1 157	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	27	27
Отложенный налоговый актив	–	–	895	895
Прочие активы	1 604	12 974	3 056	17 634
	289 783	278 222	567 189	1 135 194
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	785	–	785
Депозиты и счета банков	–	20 615	104 506	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	402 905	347 998	23 135	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 990	15 672	18 662
Прочие заемные средства	–	–	19 227	19 227
Отложенное налоговое обязательство	–	–	56	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	2 309	2 309
Субординированная задолженность	–	–	26 362	26 362
Прочие обязательства	–	6 221	23 329	29 550
	402 905	378 609	214 596	996 110

6. Чистый процентный доход

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	59 230	42 928
<i>Потребительские кредиты</i>	18 086	14 433
<i>Карты рассрочки</i>	15 723	6 022
<i>Автокредиты</i>	15 208	13 140
<i>Ипотечные кредиты</i>	10 213	9 333
Кредиты корпоративным клиентам	23 878	20 792
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 857	8 562
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 333	597
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 416	2 769
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	904	1 358
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	99 618	77 006
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 639	17 572
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	5 176	7 368
Финансовая аренда	1 685	174
Итого прочие процентные доходы	33 500	25 114
Итого процентные доходы	133 118	102 120
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(21 797)	(24 410)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(1 417)	(1 025)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(11 536)	(10 097)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(626)	(744)
Обязательства по договорам «репо»	(102)	(11)
Депозиты и счета банков	(7 787)	(2 631)
Прочие заемные средства	(2 887)	(2 510)
Субординированная задолженность	(2 503)	(1 180)
Выпущенные векселя и облигации	(2 125)	(1 255)
Обязательства по аренде	(422)	(553)
Итого процентные расходы	(51 202)	(44 416)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 104)	(2 634)
Чистый процентный доход	79 812	55 070

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

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2020 год сумма этих доходов составила 2 140 млн руб. (за 2019 год: 1 545 млн руб.).

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

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 5,0 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

7. Комиссионные доходы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Включение в программу финансовой защиты	11 698	12 683
Операции с банковскими картами	7 354	8 787
Выдача банковских гарантий	4 083	3 084
Расчетное обслуживание	3 412	3 271
Доход от электронных торговых площадок	2 665	2 474
Организация выпуска ценных бумаг	874	629
Валютный контроль	503	510
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	478	612
Кредитные операции	373	233
Кассовые операции	169	198
Прочие	379	158
	31 988	32 639

В 2020 году в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки «Халва» к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 2 676 млн руб. (в 2019 году: на сумму 4 557 млн руб.).

8. Комиссионные расходы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	(3 666)	(2 549)
Агентские услуги	(3 509)	(4 500)
Депозитарные услуги	(539)	(276)
Расчетное обслуживание	(287)	(238)
Банковские гарантии и аккредитивы	(43)	(31)
Прочие	(145)	(96)
	(8 189)	(7 690)

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa и Master Card по выпущенным Группой банковским картам.

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Прим.	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Средства, размещенные в банках	18	10	–	–	–	10
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	11	–	–	–	11
Кредиты клиентам	21	(8 496)	(1 653)	(10 163)	(229)	(20 541)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	215	–	–	–	215
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(148)	–	–	–	(148)
Финансовые гарантии	35	(15)	–	–	–	(15)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(469)	–	–	–	(469)
Итого расходы по кредитным убыткам		(8 892)	(1 653)	(10 163)	(229)	(20 937)

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

Увеличение расходов Группы по ОКУ за 2020 год по сравнению с 2019 годом в основном вызвано существенным ростом объема выданных кредитов, а также влиянием пандемии COVID-19. Основной эффект от пандемии реализовался посредством увеличения объема просроченной задолженности. Кроме того, Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ОКУ, включая прогнозные макроэкономические индикаторы, путем увеличения веса альтернативного сценария. Также при расчете ОКУ Группа учитывает влияние пандемии для разных типов заемщиков, в том числе для наиболее пострадавших отраслей применяется стрессовая ставка PD.

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	18	(100)	–	–	1 420	1 320
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	87	–	–	–	87
Кредиты клиентам	21	(1 430)	(1 493)	(6 496)	(193)	(9 612)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	487	–	–	–	487
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(67)	–	–	–	(67)
Финансовые гарантии	35	730	–	–	–	730
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(784)	–	–	–	(784)
Итого расходы по кредитным убыткам		(1 077)	(1 493)	(6 496)	1 227	(7 839)

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

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Дилинговые операции	(4 287)	118
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(5 116)	6 234
Курсовые разницы	19 005	(4 460)
	9 602	1 892

В 2020 году Группа уточнила распределение чистой прибыли по биржевым валютным сделкам. В связи с этим в сравнительные данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2020 год:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Корректировка в связи с изменением презентации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Дилинговые операции	141	(23)	118
Курсовые разницы	(4 483)	23	(4 460)

Дилинговые операции представляют собой финансовый результат от биржевых валютных контрактов, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня (валютные и валютно-процентные свопы, валютные форварды и опционы, кредитно-дефолтные свопы, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За 2020 год в статье «Курсовые разницы» в том числе отражена валютная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, и переоценка драгоценных металлов на сумму 31 833 млн руб. (за 2019 год: на сумму (13 704) млн руб.).

11. Прочие операционные доходы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения	582	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	349	264
Доходы от сети почтоматов «Халва»	108	–
Доход от прекращения признания договоров аренды	93	–
Прибыль от операционной субаренды	63	37
Операции на электронных площадках	53	86
Штрафы полученные	51	80
Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения	–	488
Выбытие основных средств	–	148
Доходы от списания неустраиваемой задолженности	–	74
Прочие	213	209
	1 512	1 386

12. Прочая небанковская деятельность

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	4 607	–
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	1 629	1 567
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	167	1 085
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	6 403	2 652
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(3 680)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(1 587)	(1 601)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(176)	(1 038)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(5 443)	(2 639)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	960	13

Ниже представлены доходы и расходы по страховой деятельности:

	2020 г. млн руб.
Подписанная премия – всего	6 257
Премия, переданная по договорам перестрахования	(66)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(1 584)
Заработанная страхования премия – нетто перестрахование	4 607
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(2 324)
Доля перестраховщика в страховых выплатах – всего	32
Доходы от суброгаций – нетто перестрахование	261
Изменение оценки будущих поступлений – нетто перестрахование	(9)
Изменение резерва убытков – нетто перестрахование	99
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(1 941)
Расход по страховым операциям, нетто перестрахование	(1 551)
Доходы, расходы и прочие отчисления от страховых премий	(188)
Итого расходы по страхованию	(3 680)
Результат от операций по страхованию	927

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Активы по договорам небанковской деятельности (представлены в составе прочих активов)	–	67
Отложенный доход по небанковской деятельности (представлен в составе прочих обязательств)	37	18

13. Расходы на персонал

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(21 206)	(18 688)
Налоги и отчисления по заработной плате	(5 125)	(4 552)
	(26 331)	(23 240)

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.

14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(2 708)	(2 045)
Реклама и маркетинг	(2 654)	(2 842)
Амортизация активов в форме права пользования	(2 117)	(2 045)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 487)	(1 414)
Сопровождение программного обеспечения	(1 425)	(1 026)
Амортизация нематериальных активов	(1 408)	(1 434)
Товарно-материальные ценности	(1 025)	(858)
Содержание и эксплуатация основных средств	(843)	(877)
Транспортные и командировочные расходы	(688)	(966)
Аренда	(587)	(511)
Амортизация основных средств	(577)	(494)
Охрана	(276)	(317)
Страхование имущества	(220)	(136)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(113)	(154)
Прочие	(695)	(913)
	(16 823)	(16 032)

15. Прочее обесценение и резервы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Условные обязательства	(594)	(1 211)
Судебные разбирательства	(470)	(666)
Активы, на которые обращено взыскание	(109)	(93)
Обесценение гудвилла (Прим. 41)	(34)	(470)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	235	–
Прочие активы	(1 460)	(1 194)
	(2 432)	(3 634)

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых гарантий составил 174 480 млн руб. на 31 декабря 2019 г. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.) (Примечание 35).

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

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных комиссий;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям;
- ▶ поданными кредиторами ОАО АКБ «Пробизнесбанк» («ПРББ») к конкурсному управляющему ПРББ, представителю Агентства по страхованию вкладов, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом.

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

15. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за 2020 и 2019 годы представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязатель- ствам млн руб.</i>	<i>Обесценение вложения в ассоцииро- ванные компании млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2019 г.	681	1 165	1 544	407	44	3 841
Создание/(восстановление)	1 194	666	1 210	–	93	3 163
Списание	(645)	–	–	–	–	(645)
Погашение обязательств	–	(1 004)	–	–	–	(1 004)
На 31 декабря 2019 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	1 460	470	594	(235)	109	2 398
Списание	(1 557)	–	–	(172)	–	(1 729)
Погашение обязательств	–	(912)	–	–	–	(912)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	389	–	51	440
На 31 декабря 2020 г.	1 133	385	3 737	–	297	5 552

Создание резервов по условным обязательствам за 2020 год на 594 млн руб. и за 2019 год на 1 210 млн руб. отражает прогноз Группы по потерям по банковским гарантиям, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

16. Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(6 336)	(13 926)
Возникновение временных разниц	(3 010)	5 743
	(9 346)	(8 183)

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

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(285)	7
Переоценка зданий	(12)	(14)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(297)	(7)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2020 и 2019 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2020 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (26) млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 219 млн руб.).

16. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	48 547	38 326
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(9 709)	(7 665)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	188	149
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(855)	(523)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 065	420
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	–	(400)
Прочие	(35)	(164)
	(9 346)	(8 183)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 г. и 2019 г., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц					2020 г.
	2018 г.	В составе отчета о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	В составе капитала	2019 г.	В составе отчета о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	В составе капитала	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу											
Прочие активы	647	905	–	–	–	1 552	(2 022)	–	37	–	(433)
Депозиты и счета банков	1	(1)	–	–	–	–	(208)	–	–	–	(208)
Прочие обязательства	2 871	(16)	–	–	–	2 855	(514)	–	257	–	2 598
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 166)	2 272	–	(134)	–	972	2 911	–	–	–	3 883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33	13	–	–	7	53	(10)	–	–	(28)	15
Денежные средства и их эквиваленты	165	315	–	–	–	480	(283)	–	–	–	197
Выпущенные долговые ценные бумаги	348	(338)	–	–	–	10	(669)	–	–	–	(659)
Субординированная задолженность	206	120	–	–	(37)	289	(158)	–	–	–	131
Отложенный налоговый актив	3 105	3 270	–	(134)	(30)	6 211	(953)	–	294	(28)	5 524
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 611)	3 572	–	–	–	(3 039)	766	–	–	(257)	(2 530)
Основные средства и нематериальные активы	(431)	89	(14)	–	–	(356)	84	–	–	(12)	(284)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(862)	(1 091)	–	–	–	(1 953)	(3 073)	–	–	–	(5 026)
Текущие счета и депозиты клиентов	73	(97)	–	–	–	(24)	166	–	–	–	142
Отложенное налоговое обязательство	(7 831)	2 473	(14)	–	–	(5 372)	(2 057)	–	–	(269)	(7 698)
Отложенный налоговый актив	427	468	–	–	–	895	(363)	–	–	–	532
Отложенное налоговое обязательство	(5 153)	5 275	(14)	(134)	(30)	(56)	(2 647)	–	294	(297)	(2 706)

17. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	98 965	50 913
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	28 523	40 703
Наличные средства	14 606	10 511
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	4 354	227
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 671	945
Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	767	4 462
	148 886	107 761

Рост статьи «Счета в ЦБ РФ» связан с размещением в ЦБ РФ краткосрочного депозита (овернайт).

Снижение статьи «Счета «ностро» в банках и финансовых организациях» связано с уменьшением остатков средств, депонированных для совершения безналичных платежей клиентов и проведения расчетов по операциям Группы.

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

Рост статьи «Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней» связан в основном с заключением сделок ПФИ и обеспечением переданным по ним с двумя крупными иностранными банками, имеющими кредитные рейтинги международного рейтингового агентства Moody's на уровне от «A2» до «Aa3» и одним банком с рейтингом международного агентства Fitch на уровне «A-».

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 31 декабря 2019 г. в большей части относятся сделки с одной небанковской кредитной организацией, имеющей кредитный рейтинг рейтингового агентства Fitch на уровне «BBB», и одним банком с кредитным рейтингом «B» рейтингового агентства S&P. Сокращение статьи было связано с размещением временно свободных денежных средств Группы в другие высокодоходные инструменты.

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	20 600	7 076
Срочные депозиты в банках	15 346	9 574
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	9 148	10 562
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	4 505	584
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	1 662	8 232
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 261	36 028
За вычетом резерва под обесценение	(146)	(167)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	51 115	35 861

Рост статьи «Обеспечение по ПФИ и договорам «репо» связан со снижением ставки LIBOR и увеличением количества сделок ПФИ, необходимых во многом для хеджирования процентного риска.

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

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год и 2020 год:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	22	–	22
Создание/(восстановление) за период	100	(1 420)	(1 320)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	1 420	1 420
Остаток на 31 декабря 2019 г.	122	–	122
Остаток на 1 января 2020 г.	122	–	122
Создание/(восстановление) за период	(10)	–	(10)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	112	–	112

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	132	132
Создание/(восстановление) за период	(87)	(87)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	45	45
Остаток на 1 января 2020 г.	45	45
Создание/(восстановление) за период	(11)	(11)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	34	34

В течение 2020 и 2019 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

В таблице ниже представлено распределение облигаций 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:

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	1 028
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	6 416	8 884
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	4 394	8 882
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 810	18 794

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

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	7 690	464
Банков с рейтингом от A+ до A-	13 755	6 243
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	4 887	953
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	8 476	6 578
Банков с рейтингом от B+ до B-	5 643	1 966
Банков без рейтинга	–	1 030
Итого средства, размещенные в банках	40 451	17 234

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	110 012	99 309
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	77 335	55 640
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	21 515	30 664
Корпоративные акции и паи	8 367	98
Акции компаний с долей участия государства	4 692	2 265
Производные финансовые инструменты	3 610	2 419
Еврооблигации Российской Федерации	2 586	388
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 225	1 122
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	53	1
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	229 395	191 906
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	88 212	24 306
Корпоративные облигации и еврооблигации	42 556	33 160
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	4 483	–
Акции компаний с долей участия государства	7	–
Иностранные государственные облигации	–	230
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	135 258	57 696
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364 653	249 602

В течение 2020 года котировки ценных бумаг на фондовых биржах были волатильны. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2020 год составили (5 349) млн руб. Данные убытки не включают в себя валютную переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, которая раскрыта в Примечании 10.

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

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:

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 879	–
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 463	487
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	136 345	59 534
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	138 707	146 562
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	38 577	20 561
Эмитентов с рейтингом ниже B-	763	–
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	43 309	20 039
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 043	247 183

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

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2020 г.				2019 г.			
	Корпоративные облигации и компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Вложения в паевой инвестиционный фонд	Итого	Корпоративные облигации и компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого	
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	13 712	259	–	13 971	6 785	–	6 785	
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 266	953	–	3 219	1 025	1 654	2 679	
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	780	7 529	–	8 309	733	4 178	4 911	
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	12	582	–	594	–	1 279	1 279	
Эмитентов без рейтинга	6 235	3 065	7 916	17 216	–	4 385	4 385	
	23 005	12 388	7 916	43 309	8 543	11 496	20 039	

На 31 декабря 2020 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: февраль 2021 года – декабрь 2049 года (на 31 декабря 2019 г.: февраль 2020 года – июнь 2047 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 1,7% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, от 7,5% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 16,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2019 г.: от 4,0% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 14,3% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 15,6% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента составляла 8,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1%).

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

Производные финансовые инструменты

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

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

	2020 г.			2019 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными банками	168 308	1 213	15 273	135 078	798	5 970
Процентные свопы с российскими банками	43 938	4	1 405	30 953	231	–
Валютно-процентные свопы с иностранными банками	21 707	205	572	2 422	22	15
Валютно-процентные свопы с российскими банками	19 543	200	1 261	–	–	–
Валютные свопы с иностранными банками	29 016	363	68	16 704	100	49
Валютные свопы с российскими банками	14 079	150	119	7 884	3	89
Валютные форварды и опционы с иностранными компаниями и банками	9	1	–	114	–	–
Валютные форварды и опционы с российскими компаниями и банками	15 034	261	20	2 936	68	3
Кредитные дефолтные свопы с иностранными банками	16 031	50	1 783	6 810	290	361
Свопы совокупного дохода с иностранными банками	38 767	190	135	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с иностранными компаниями	5 583	11	14	11 692	17	148
Контракты с драгоценными металлами с российскими компаниями	5 140	9	63	2 200	44	3
Контракты на ценные бумаги с иностранными компаниями	10 603	775	–	6 973	846	–
Контракты на ценные бумаги с российскими компаниями	2 252	178	392	139	–	–
Итого производные активы или обязательства	390 010	3 610	21 105	223 905	2 419	6 638

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

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

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 18) составила 10 810 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 17 766 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 21) – 44 671 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 78 871 млн руб.). В течение 2020 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

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

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки, ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 31 декабря 2020 г. их номинальная сумма составила 63 896 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,7 года (на 31 декабря 2019 г.: 86 167 млн руб., 4,8 года).

На 31 декабря 2020 г. эффект от применения хеджирования составляет 1 335 млн руб. и отражается в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2019 г.: (695) млн руб.). За 2020 год переоценка объекта хеджирования, учтенная в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе, составляет 2 030 млн руб.

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

Влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено ниже:

	2020 г.		2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	
Процентные свопы	63 896	(3 353)	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на и 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено ниже:

	2020 г.		2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тировки спра- ведливой стоимости млн руб.	
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 671	1 151	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 810	184	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	55 481	1 335	96 637	(695)	

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

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	108 886	101 943
Ипотечные кредиты	82 445	68 046
Потребительские кредиты	68 547	60 947
Карты рассрочки	60 915	43 206
Итого кредиты физическим лицам	320 793	274 142
Кредиты корпоративным клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	262 058	160 286
Корпоративные облигации и еврооблигации	34 556	62 539
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	85 775	53 876
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	22 938	35 055
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	4 636	11 803
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	8 806	7 205
Еврооблигации Российской Федерации	3 828	3 223
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	422 597	333 987
Итого кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	743 390	608 129
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(32 278)	(22 909)
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	711 112	585 220

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

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

На 31 декабря 2020 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 54 654 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2019 г.: 40 858 млн руб.) и на 27 791 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2019 г.: 27 188 млн руб.), которые используется в качестве залога по кредиту.

Потребительские кредиты представляют собой нецелевые кредиты без обеспечения, выданные на срок в основном до трех лет. Процентная ставка по кредиту зависит от интегральной оценки Банком вероятности невозврата кредита заемщиком, а также срока кредита.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары и услуги, оплачивая их стоимость равными частями в течение периода рассрочки – от двух до тридцати шести месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает вознаграждение за предоставление рассрочки клиенту в виде комиссии от магазинов-партнеров. Вознаграждение Банка зависит от срока предоставления магазином-партнером рассрочки на все товары и услуги, продаваемые в этом магазине, и процентной ставки. Срок рассрочки и процентная ставка в договоре между магазином-партнером и Группой. Клиенты Банка, исключительно по их выбору, могут получить дополнительные услуги по картам рассрочки за вознаграждение. Это вознаграждение учитывается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по решению Банка в одностороннем порядке и в любой момент.

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

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2020 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 58 840 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2019 г.: 40 353 млн руб.) и на 2 075 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2019 г.: 2 853 млн руб.). Портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3-м квартале 2020 года, после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 063 млн руб. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 6,3 млн штук. Остатки по кредитным картам относятся к задолженности клиентов, которые перешли на обслуживание в Совкомбанк при объединении бизнеса с приобретенными в прошлом банками.

На 31 декабря 2020 г. Группой заключены соглашения с 61,3 тыс. юридических лиц-операторов 225 тыс. розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2019 г.: 48,8 тыс. юридических лиц-операторов 181,1 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Примечание 6).

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

В течение 2020 года Группа признала чистую прибыль в результате прекращения признания облигаций (корпоративные облигации, облигации компаний с долей участия государства, российские субфедеральные и муниципальные облигации, облигации банков), оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 4 618 млн руб. (775 млн руб. в течение 2019 года). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы в 2019 году.

На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 145 424 млн руб., что соответствовало 34,4% общей величины кредитного портфеля (или 9,8% общих активов) Группы. На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 91 428 млн руб., что соответствовало 27,4% общей величины кредитного портфеля (или 8,1% общих активов) Группы. На 31 декабря 2020 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 1 260 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 780 млн руб.).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
31 декабря 2020 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6 050	3 885	1 945	677	417	127
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(746)	(924)	(652)	(268)	(187)	(21)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5 304	2 961	1 293	409	230	106
	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
31 декабря 2019 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	4 646	2 771	1 204	427	177	251
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(634)	(799)	(478)	(198)	(71)	(55)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4 012	1 972	726	229	106	196

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2020 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 965	508	3 163	5 636
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–
Перевод в Этап 3	(196)	(438)	634	–
Создание/(восстановление) за период	1 319	608	3 897	5 824
Списания	–	–	(3 826)	(3 826)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	698	698
Остаток на 31 декабря 2020 г.	3 064	702	4 566	8 332

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 271	359	1 842	3 472
Перевод в Этап 2	(10)	10	–	–
Перевод в Этап 3	(56)	(265)	321	–
Создание/(восстановление) за период	800	244	2 573	3 617
Списания	–	–	(2 254)	(2 254)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 005	348	2 482	4 835

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	816	198	1 501	2 515
Перевод в Этап 2	(10)	10	–	–
Перевод в Этап 3	(41)	(80)	121	–
Создание/(восстановление) за период	672	128	1 224	2 024
Списания	–	–	(1 087)	(1 087)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 437	256	1 759	3 452

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 149	219	1 265	–	2 633
Перевод в Этап 2	(9)	9	–	–	–
Перевод в Этап 3	(98)	(185)	283	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 785	263	3 589	132	5 769
Списания	–	–	(2 188)	–	(2 188)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 827	306	2 949	132	6 214

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям корпоративных клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 786	63	3 357	479	5 685
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(14)	–	14	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 200	314	(904)	187	2 797
Списания	–	–	(1 927)	(658)	(2 585)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	363	–	363
Остаток на 31 декабря 2020 г.	4 972	377	903	8	6 260

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	425	–	–	425
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(215)	–	–	(215)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	210	–	–	210

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	43	–	–	43
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	3	–	–	3
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	46	–	–	46

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(5)	5	–	–	–
Перевод в Этап 3	(2)	(98)	100	–	–
Создание/(восстановление) за период	717	96	(216)	(90)	507
Списания	–	–	(78)	–	(78)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 521	474	934	–	2 929

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

В 2020 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ В 2020 году Группа фокусировалась на развитии платформы карт рассрочки «Халва». В результате портфель карт рассрочки вырос на 41% или 17 709 млн руб. Рост частично связан с закрытием сделки покупки Совкомбанком в июле 2020 года проекта потребительского кредитования «Совесть». На 31 декабря 2020 г. портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3-м квартале 2020 года после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 063 млн руб.
- ▶ В 2020 году портфель обеспеченных кредитов вырос на 12,6% или 21 342 млн руб.: портфель автокредитов увеличился на 6,8% или 6 943 млн руб. и портфель ипотечных кредитов – на 21,2% или 14 399 млн руб.
- ▶ Увеличение размера резервов под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году связано во многом с ростом портфеля необеспеченных кредитов, карт рассрочки «Халва» и потребительских кредитов, и в меньшей степени – с ростом портфеля обеспеченных кредитов, выданных физическим лицам.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 9 355 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.

В 2019 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Группа инвестировала значительные средства в маркетинг и развитие платформы карт рассрочки «Халва», в привлечение клиентов и сети магазинов-партнеров, в результате чего портфель карт рассрочки «Халва» вырос на 113% или 22 903 млн руб.
- ▶ Группа предоставляет клиентам возможность получить потребительские кредиты, однако развитие этого вида кредитования не является приоритетным для Группы. В силу этого, портфель потребительских кредитов вырос в существенно меньшей степени, чем портфель карт рассрочки – на 28% или 13 338 млн руб.
- ▶ Инвестиции Группы в развитие залогового розничного кредитования, автокредитования и ипотеки, привели к увеличению портфеля автокредитов на 36% или 26 965 млн руб., портфеля ипотечных кредитов на 18% или 10 245 млн руб.
- ▶ Увеличение объемов розничных кредитов, в большей степени беззалоговых и в меньшей – залоговых, привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 4 973 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по потребительским кредитам, автокредитам, картам рассрочки и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2019 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 691	381	2 413	4 485
Перевод в Этап 2	(16)	16	–	–
Перевод в Этап 3	(98)	(307)	405	–
Создание/(восстановление) за период	388	418	1 323	2 129
Списания	–	–	(2 219)	(2 219)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1 241	1 241
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 965	508	3 163	5 636

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 209	354	1 390	2 953
Перевод в Этап 2	(13)	13	–	–
Перевод в Этап 3	(57)	(259)	316	–
Создание/(восстановление) за период	132	251	1 784	2 167
Списания	–	–	(1 683)	(1 683)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	35	35
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 271	359	1 842	3 472

<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	(5)	5	–	–
Перевод в Этап 3	(34)	(89)	123	–
Создание/(восстановление) за период	179	123	766	1 068
Списания	–	–	(774)	(774)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	275	275
Остаток на 31 декабря 2019 г.	816	198	1 501	2 515

<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	(7)	7	–	–
Перевод в Этап 3	(44)	(44)	88	–
Создание/(восстановление) за период	361	192	1 109	1 662
Списания	–	–	(297)	(297)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	9	9
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 149	219	1 265	2 633

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям корпоративных клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 588	27	2 123	271	4 009
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	198	36	1 122	208	1 564
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	112	–	112
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 786	63	3 357	479	5 685

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

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

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2019 г.	912	–	–	912
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(487)	–	–	(487)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2019 г.	425	–	–	425

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2019 г.	42	–	–	42
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	1	–	–	1
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2019 г.	43	–	–	43

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2019 г.	694	–	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(54)	(2)	56	–	–
Создание/(восстановление) за период	171	473	392	(15)	1 021
Списания	–	–	(35)	–	(35)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	174	–	174
Остаток на 31 декабря 2019 г.	811	471	1 128	90	2 500

Качество кредитов физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы. В дополнение к этому на основании требований МСФО (IFRS) 9 B5.5.1 Группа также перевела часть задолженности по кредитам, выданным физическим лицам и малым и средним предприятиям в Этап 2. Указанные суммы представлены в категории «непросроченные» Этапа 2. Кроме того, на изменение кредитного качества за 12 месяцев по 31 декабря 2020 г. существенное влияние оказало увеличение объема просроченной задолженности.

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

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

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

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	53 806	–	35	53 841
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 672	–	45	1 717
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 049	144	1 193
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 527	1 527
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 669	2 669
Итого потребительские кредиты	55 478	1 049	4 420	60 947
Резерв под обесценение	(1 965)	(508)	(3 163)	(5 636)
Потребительские кредиты, нетто	53 513	541	1 257	55 311
Карты рассрочки				
- Не просроченные	39 548	–	11	39 559
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 085	–	11	1 096
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	560	200	760
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	726	726
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 065	1 065
Итого карты рассрочки	40 633	560	2 013	43 206
Резерв под обесценение	(1 149)	(219)	(1 265)	(2 633)
Карты рассрочки, нетто	39 484	341	748	40 573
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	62 348	–	321	62 669
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 700	–	74	1 774
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	601	98	699
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	673	673
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	863	863
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 368	1 368
Итого ипотечные кредиты	64 048	601	3 397	68 046
Резерв под обесценение	(816)	(198)	(1 501)	(2 515)
Ипотечные кредиты, нетто	63 232	403	1 896	65 531
Автокредиты				
- Не просроченные	96 715	–	59	96 774
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 890	–	40	1 930
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	827	98	925
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	863	863
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 451	1 451
Итого автокредиты	98 605	827	2 511	101 943
Резерв под обесценение	(1 271)	(359)	(1 842)	(3 472)
Автокредиты, нетто	97 334	468	669	98 471
Всего кредиты физическим лицам	258 764	3 037	12 341	274 142
Резерв под обесценение	(5 201)	(1 284)	(7 771)	(14 256)
Кредиты физическим лицам, нетто	253 563	1 753	4 570	259 886

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	347 629	4 563	279	6	352 477
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 490	–	33	–	1 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	243	221	–	464
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	319	–	319
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 027	–	1 027
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	822	7	829
Итого кредиты корпоративным клиентам	349 119	4 806	2 701	13	356 639
Резерв под обесценение	(6 539)	(851)	(1 837)	(8)	(9 235)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	342 580	3 955	864	5	347 404

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

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	65 958	65 958
Итого облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 958	65 958
Резерв под обесценение	(210)	(210)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	65 748	65 748

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	208 146	6 190	1 635	821	216 792
- Просроченные на срок менее 30 дней	599	–	–	–	599
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	752	145	–	897
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	591	–	591
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	215	–	215
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 994	279	2 273
Итого кредиты корпоративным клиентам	208 745	6 942	4 580	1 100	221 367
Резерв под обесценение	(2 640)	(534)	(4 485)	(569)	(8 228)
Кредиты корпоративным клиентам, нетто	206 105	6 408	95	531	213 139

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

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	112 620	112 620
Итого облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 620	112 620
Резерв под обесценение	(425)	(425)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	112 195	112 195

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2020 г. были бы выше на:

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Ипотечные кредиты	838	557
Автокредиты	713	421

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малых предприятий Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Карты рассрочки</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Облигации</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	10 178	12 719	–	–	–	78 953	–	–	101 850
Транспортные средства	1 817	9 744	–	–	–	–	104 032	–	115 593
Товары и материалы	6 588	6 249	–	–	–	–	–	–	12 837
Ценные бумаги и долевые инвестиции	4 656	484	–	–	–	–	–	–	5 140
Прочее обеспечение	2 575	7 425	136	–	–	–	–	–	10 136
Без обеспечения	229 984	46 225	60 079	54 701	8 760	40	19	65 748	465 556
Итого кредиты клиентам	255 798	82 846	60 215	54 701	8 760	78 993	104 051	65 748	711 112

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Карты рассрочки</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Облигации</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	8 463	11 242	–	–	–	65 477	–	–	85 182
Транспортные средства	272	7 123	–	757	–	–	98 471	–	106 623
Товары и материалы	3 559	8 120	–	–	–	–	–	–	11 679
Ценные бумаги и долевые инвестиции	8 926	444	–	–	–	–	–	–	9 370
Прочее обеспечение	4 849	4 142	97	–	–	–	–	–	9 088
Без обеспечения	128 533	20 305	55 214	39 816	7 162	54	–	112 194	363 278
Итого кредиты клиентам	154 602	51 376	55 311	40 573	7 162	65 531	98 471	112 194	585 220

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В таблице ниже представлено распределение облигаций корпоративных клиентов, 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:

Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	17 624	25 806
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	41 656	69 556
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	4	1 238
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	6 674	16 020
Итого облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 958	112 620

21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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

	2020 г.			2019 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	–	–	–	1 802	–	1 802
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 753	841	3 594	–	945	945
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	–	–	–	3 396	4 626	8 022
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	369	369	–	658	658
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	–	2 711	2 711	1 458	3 135	4 593
	2 753	3 921	6 674	6 656	9 364	16 020

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

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Акции	634	491
Акции как часть мезонинного кредитования	–	530
	634	1 021

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся инвестиции в российские и иностранные компании, в том числе инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования. Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации компаний с долей участия государства	87 903	76 208
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	62 297	–
Еврооблигации Российской Федерации	1 836	–
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 747	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	430	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	154 213	76 208
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 651	–
Облигации компаний с долей участия государства	–	36 218
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	1 651	36 218
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155 864	112 426

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	152 420	112 426
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	2 414	–
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	356	–
Эмитентов без рейтинга	674	–
	155 864	112 426

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

	2020 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	424	–	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	250	250
	424	250	674

На 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента, института развития в собственности Российской Федерации, составляла 56,4% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 10,3% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 99,9%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 9,3% до 12,9%).

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

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2019 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	112 546	–	–	112 546
Итого по амортизированной стоимости	112 546	–	–	112 546
Резерв под кредитные убытки	(67)	–	–	(67)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(53)	–	–	(53)
Итого по справедливой стоимости	112 426	–	–	112 426

23. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Примечание 24), а переданная в аренду часть недвижимости относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Справедливая стоимость на начало года	53	56
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Примечание 24)	54	(1)
Поступления	–	2
Переоценка	(5)	(4)
Справедливая стоимость на конец года	102	53

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендован- ного иму- щества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банко- маты млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2020 г.	3 541	24	638	1 445	303	562	1 570	7 855	15 938
Влияние объединения бизнеса	251	8	34	—	4	420	—	246	963
Деконсолидация	—	—	—	—	(10)	—	—	(1)	(11)
Поступления	—	1	312	3	62	76	539	319	1 312
Выбытия	(226)	—	(3)	(29)	(38)	(192)	—	(42)	(530)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(54)	—	—	—	—	—	—	—	(54)
Переоценка	97	—	—	—	—	—	—	—	97
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(70)	—	—	—	—	—	—	—	(70)
На 31 декабря 2020 г.	3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2020 г.	(61)	(16)	(346)	(1 037)	(115)	(365)	—	(3 080)	(5 020)
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(157)	(176)	(60)	(104)	—	(1 408)	(1 985)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	(1)	(1)	—	(1)	(5)
Деконсолидация	—	—	—	—	4	—	—	1	5
Выбытия	4	—	3	29	19	33	—	36	124
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	70	—	—	—	—	—	—	—	70
Обесценение	61	—	—	—	—	—	—	—	61
На 31 декабря 2020 г.	—	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	—	(4 452)	(6 750)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 480	8	292	408	188	197	1 570	4 775	10 918
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2019 г.	3 703	27	529	1 411	224	556	30	7 370	13 850
Влияние объединения бизнеса	—	—	—	—	68	—	—	374	442
Поступления	—	3	113	61	52	57	1540	123	1 949
Выбытия	(13)	(6)	(4)	(27)	(41)	(51)	—	(12)	(154)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	1	—	—	—	—	—	—	—	1
Переоценка	(76)	—	—	—	—	—	—	—	(76)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(74)	—	—	—	—	—	—	—	(74)
На 31 декабря 2019 г.	3 541	24	638	1 445	303	562	1 570	7 855	15 938
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2019 г.	—	(16)	(228)	(893)	(90)	(326)	—	(1 647)	(3 200)
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(116)	(170)	(45)	(83)	—	(1 434)	(1 928)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(4)	—	(3)	—	—	(2)	(9)
Выбытия	—	6	2	26	23	44	—	3	104
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	74	—	—	—	—	—	—	—	74
Обесценение	(61)	—	—	—	—	—	—	—	(61)
На 31 декабря 2019 г.	(61)	(16)	(346)	(1 037)	(115)	(365)	—	(3 080)	(5 020)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 480	8	292	408	188	197	1 570	4 775	10 918
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	3 703	11	301	518	134	230	30	5 723	10 650

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2020 г. Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 11 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2019 г.: отрицательный результат переоценки в размере (147) млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 85 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2019 г.: положительный результат переоценки в размере 71 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г. составила бы 3 317 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 3 366 млн руб.).

25. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования:

<i>Активы в форме права пользования</i>			
	<i>Здания</i>	<i>Офисное</i>	
	<i>млн руб.</i>	<i>оборудование</i>	<i>Итого</i>
		<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
На 1 января 2020 г.	5 408	–	5 408
Поступления	638	–	638
Влияние объединения бизнеса	272	7	279
Модификации договоров аренды	74	–	74
Выбытия	(493)	–	(493)
Расходы по амортизации	(2 117)	–	(2 117)
На 31 декабря 2020 г.	3 782	7	3 789

<i>Активы в форме права пользования</i>			
	<i>Здания</i>	<i>Офисное</i>	
	<i>млн руб.</i>	<i>оборудование</i>	<i>Итого</i>
		<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>
На 1 января 2019 г.	6 995	–	6 995
Поступления	458	–	458
Расходы по амортизации	(2 045)	–	(2 045)
На 31 декабря 2019 г.	5 408	–	5 408

26. Прочие активы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	4 620	2 014
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	2 890	–
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования кредитов	1 046	–
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701	628
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	567	425
Прочие финансовые активы	72	27
Итого прочие финансовые активы	9 896	3 094
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(931)	(971)
Итого прочие финансовые активы, нетто	8 965	2 123
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	9 848	12 865
Прочие предоплаты	2 844	1 692
Активы, на которые обращено взыскание	739	495
НДС к возмещению по лизинговым операциям	518	226
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	80	45
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	51	261
Расчеты с персоналом	42	38
Прочие	276	285
Итого прочие нефинансовые активы	14 398	15 907
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 15)	(499)	(396)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	13 899	15 511
Страховые активы	1 616	–
Итого прочие активы	24 480	17 634

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

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

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

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

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» относится к задолженности клиентов Группы, в основном компаний малого и среднего бизнеса, за расчетно-кассовые услуги.

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

«Прочие предоплаты» включают, в основном, авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям страхования, страховые резервы, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы.

27. Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	392 154	399 209
Текущие счета и депозиты до востребования	80 502	52 794
Юридические лица		
Срочные депозиты	359 950	195 459
Текущие счета и депозиты до востребования	147 954	103 462
Обязательства по договорам «репо»	18 033	23 114
	998 593	774 038

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., равнялась 197 507 млн руб. и 108 329 млн руб. соответственно, что составляло 19,8% и 14,0% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

28. Средства ЦБ РФ

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Кредиты, обеспеченные активами	1 802	785
	1 802	785

29. Депозиты и счета банков

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
«Репо» с банками	115 674	97 743
Депозиты	38 236	26 285
Счета «лоро»	357	464
Обеспечение по ПФИ	312	629
	154 579	125 121

На 31 декабря 2020 г. у Группы было 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2019 г.: 2 контрагента). На 31 декабря 2020 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 90 507 млн руб. или 58,6% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2019 г.: 62 355 млн руб. или 49,8% общей суммы депозитов и счетов банков).

29. Депозиты и счета банков (продолжение)

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

	2020 г.		2019 г.	
	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	3 819	84 393	5 892	18 414
Корпоративные облигации и еврооблигации	15 026	27 530	20 912	12 248
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	4 483	–	–
Акции компаний с долей участия государства	–	7	–	–
Иностранные государственные облигации	–	–	–	230
Итого балансовая стоимость	18 845	116 413	26 804	30 892
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	998	5 386	–	21 985
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	1 793	1 126	–	11 079
Еврооблигации Российской Федерации	–	3 828	–	3 223
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	713	–	–
Итого балансовая стоимость	2 791	11 053	–	36 287
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 030	621	–	–
Облигации компаний с долей участия государства	–	–	–	36 218
Итого балансовая стоимость	1 030	621	–	36 218
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	6 120	–	5 894
Корпоративные облигации и еврооблигации	917	2 085	–	4 641
Итого балансовая стоимость	917	8 205	–	10 535
Соответствующие обязательства	18 033	115 674	23 114	97 743

На 31 декабря 2020 г. в таблицу выше также включены ценные бумаги и соответствующие обязательства на сумму 17 687 млн руб., которые относятся к ценным бумагам проданным одновременно со сделками TRS (на 31 декабря 2019 г.: 3 436 млн руб.).

30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Облигации	36 764	15 672
Векселя	993	2 990
	37 757	18 662

В апреле 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП2» (номер государственной регистрации «4B02-03-00963-B-001P»), объем эмиссии составил 12 000 млн руб., купонный доход 7,75% и срок обращения 10 лет.

В ноябре 2020 года Совкомбанк в рамках оферты выкупил часть выпуска рублевых облигаций «СовкомБОП2» на сумму 7 984 млн руб. Купонный доход для 3-10 купонного периода установлен в размере 6,2%. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП2» составила 4 672 млн руб.

В мае 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкмFIZL2» (номер государственной регистрации «4B02-04-00963-B-001P») с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмFIZL2» составила 3 803 млн руб. Банк продает эти облигации в основном физическим лицам через мобильное приложение Банка.

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

В июле и сентябре 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустило рублевые облигации «СовкмЛ П02» (номер государственной регистрации «4B02-02-00303-R-001P») с купонным доходом 6,6%, сроком обращения 3 года и амортизируемым номиналом. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмЛ П02» составила 3 028 млн руб.

В декабре 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП3» (номер государственной регистрации «4B02-05-00963-B-001P») с купонным доходом 6,0% и сроком обращения 1 год. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП3» составила 10 038 млн руб.

В декабре 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустила рублевые облигации «СовкмЛ П03» (номер государственной регистрации «4B02-03-00303-R-001P») с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмЛ П03» составила 370 млн руб.

31. Прочие заемные средства

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

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

На 31 декабря 2020 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 46 207 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 45 243 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2020 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 21 879 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 19 225 млн руб.).

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Кредит АСВ	21 879	19 225
Прочие заемные средства	1	2
	21 880	19 227

32. Субординированная задолженность

<i>Вид</i>	<i>Основная сумма, млн в валюте кредита</i>	<i>Валюта</i>	<i>Контр- агент</i>	<i>Процент- ная ставка</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Еврооблигации	300	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2030	22 443	18 794
Облигации СКИБ С01	413	Рубли	–	14,50%	10.03.2017	25.02.2028	432	–
Облигации 2B03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	125	555
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,76%	27.04.2015	29.11.2034	1 369	1 405
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,08%	27.04.2015	26.09.2029	1 361	1 413
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,89%	27.04.2015	28.04.2032	1 359	1 419
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,31%	27.04.2015	24.02.2027	1 345	1 396
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,55%	27.04.2015	22.01.2025	1 331	1 380
							29 765	26 362

Выпущенные срочные субординированные облигации

В марте 2017 года Группа выпустила рублевые субординированные облигации «СКИБ С01» с купоном 14,5% годовых и сроком обращения 11 лет. Банк России одобрил включение субординированных облигаций «СКИБ С01» в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). На 31 декабря 2019 г. весь объем эмиссии облигаций был выкуплен Группой.

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

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

За 2020 год Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2B03 на сумму 501 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 125 млн руб. (см. таблицу выше).

Полученные субординированные кредиты

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

В апреле 2015 года АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного кредита, каждый на 1 255 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет. Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного кредита в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги, и поэтому на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

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

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правопреемника Росевробанка) (капитал 2-го уровня). Поскольку этот субординированный кредит с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2020 г. составляет 108 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 112 млн руб.).

33. Прочие обязательства

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 19)	21 105	6 638
Обязательства по договорам аренды	4 142	5 562
Обязательства перед персоналом	3 661	3 495
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 700	2 143
Резервы по кредитным убыткам	1 508	1 017
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	564	175
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	62	101
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3	124
Дивиденды начисленные	–	2 200
Итого прочие финансовые обязательства	32 745	21 455
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 35)	3 470	2 412
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	2 649	1 874
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	805	651
Авансы, полученные от лизингополучателей	419	701
Резерв на судебные разбирательства	385	827
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	545	721
НДС к уплате	769	410
Резерв на досудебные разбирательства	267	342
Прочие нефинансовые обязательства	112	157
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 421	8 095
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	5 072	–
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	119	–
Итого обязательства по операциям страхования	5 191	–
Итого прочие обязательства	47 357	29 550

Ниже представлена балансовая стоимость страховых резервов и движение резервов по страховой деятельности:

	2020 г. млн руб.
Резерв незаработанной премии	4 349
Резервы убытков	723
	5 072
Резерв незаработанной премии	
Остаток на 1 января 2020 г.	–
Получено в результате объединения бизнеса	2 699
Подписанные страховые премии в отчетном году	6 257
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(4 607)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	4 349
Резервы убытков	
Остаток на 1 января 2020 г.	–
Получено в результате объединения бизнеса	857
Страховые выплаты за отчетный год	(2 324)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	2 255
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(65)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	723

33. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
На 1 января	5 562	6 995
Поступления	638	458
Влияние объединения бизнеса	292	–
Модификации договоров аренды	8	–
Выбытия	(522)	–
Начисление процентов	422	553
Переоценка валютных счетов	90	(85)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(1 926)	(1 806)
Погашение процентов	(422)	(553)
На 31 декабря	4 142	5 562

В 2020 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 2 935 млн руб. (2019 год: 2 871 млн руб.). В 2020 году у Группы также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 938 млн руб. (2019 год: 458 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

Расчеты по конверсионным операциям с валютой представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К статье «Резервы по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 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».

К статье «Резерв на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

34. Капитал

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

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

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

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

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

В первом квартале 2020 года Группа выкупила у миноритарных акционеров 675 000 002 обыкновенных акций ПАО «Совкомбанк» за 5 211 млн руб., что составляет 3,4% уставного капитала Группы.

За 2020 год, в соответствии с рекомендацией Банка России российским банкам, дивиденды Совкомбанком не выплачивались (за 2019 год: 8 050 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию).

За 2020 год общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 547 млн руб (за 2019 год: 423 млн руб). Эти дивиденды относятся к дивидендам дочерних компаний Группы.

34. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию

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

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка	38 504	29 769
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(1 591)	(451)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	36 913	29 318
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,1	19,4
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	1,93	1,51

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

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

6 марта 2020 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций в состав добавочного капитала Банка (капитал 1-го уровня) (Примечание 42).

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.

30 марта 2020 г. Совкомбанк досрочно погасил часть выпуска бессрочных субординированных облигаций серии 1B02 на сумму 43,2 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату погашения).

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за 2020 год, составила 2 016 млн руб. (за 2019 год: 585 млн руб.).

35. 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.

35. Договорные обязательства (продолжение)

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	529 542	217 736
Банковские гарантии	194 571	143 466
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	103 064	80 947
	827 177	442 149
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(3 470)	(2 413)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 508)	(1 016)
Резервы по досудебным разбирательствам	(267)	(341)
	(5 245)	(3 770)

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

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

На 31 декабря 2020 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в т.ч. выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 174 480 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий на 31 декабря 2020 г. и 2019 г.:

	2020 г. млн руб.	2020 г. штук	2019 г. млн руб.	2019 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	9 325	122 216	10 313	132 059
0,5-1 млн руб.	4 754	6 613	4 677	6 491
1-10 млн руб.	27 436	9 594	20 675	7 615
10-100 млн руб.	59 454	1 979	40 445	1 279
Более 100 млн руб.	73 511	325	48 905	223
	174 480	140 727	125 015	147 667

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2020 год:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	226	226
Создание за период	15	15
Полученные в результате объединения бизнеса	8	8
Остаток на 31 декабря 2020 г.	249	249
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	790	790
Создание за период	469	469
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 259	1 259

35. Договорные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2019 год:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	956	956
Восстановление резерва	(730)	(730)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	226	226

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	6	6
Создание за период	784	784
Остаток на 31 декабря 2019 г.	790	790

36. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

36. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении существенных рисков на ранних этапах и их минимизация.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски с помощью инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

- ▶ высший регламентирующий уровень;
- ▶ исполнительный уровень;
- ▶ контролирующий и сводный уровень;
- ▶ оперативный уровень.

Высший регламентирующий уровень

Общее собрание акционеров

- ▶ Принимает решение об изменении уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции.
- ▶ Принимает решение о выплате дивидендов.
- ▶ Утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность.

Наблюдательный совет руководит Группой и контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Совкомбанка, а также органов управления дочерних компаний Совкомбанка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками и капиталом Группы относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- ▶ Утверждение стратегии управления рисками и капиталом; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за его реализацией.
- ▶ Рассмотрение необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).
- ▶ Создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.

37. Управление рисками (продолжение)

Высший регламентирующий уровень (продолжение)

- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы.
- ▶ Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы).
- ▶ Снижение рисков, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы.
- ▶ Утверждение показателей склонности к риску на год и их значений.
- ▶ Оценка эффективности управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Контроль за деятельностью исполнительных органов участников Группы по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК участниками Группы и их эффективностью.
- ▶ Не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений на уровне Группы, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка.
- ▶ Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» и «Критичного» уровня существенности.

Комитет Наблюдательного Совета по управлению рисками

- ▶ Предварительное рассмотрение, формирование рекомендаций и одобрение вопросов по управлению рисками и капиталом головной кредитной организации / Группы, в том числе одобрение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления значимыми рисками и капиталом головной кредитной организации / Группы.
- ▶ Рассмотрение показателей склонности к риску, их значений и контроль их соблюдения.
- ▶ Рассмотрение сценариев стресс-тестирования.
- ▶ Осуществление контроля за внедрением и надлежащим функционированием системы управления рисками и культуры управления рисками.
- ▶ Осуществление оценки эффективности системы управления рисками, ее соответствия меняющимся условиям деятельности организации, и подготовка предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- ▶ Рассмотрение и одобрение порядка применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска и формирование рекомендаций по вопросам развития и совершенствования рейтинговой системы и качества ее функционирования.
- ▶ Взаимодействие с комитетом по аудиту в целях обмена информацией в отношении всех видов рисков, присущих деятельности организации, в том числе в отношении потенциальных рисков, а также в целях определения направлений совершенствования системы управления рисками организации.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень

Исполнительный уровень представлен Правлением, Председателем правления и комитетами Группы, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы.

Правление и Председатель Правления Совкомбанка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления и Председателя Правления Совкомбанка, в части управления рисками и капиталом Группы, относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом стратегии управления рисками и капиталом.
- ▶ Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы.
- ▶ Разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками.
- ▶ Рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску.
- ▶ Создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы.
- ▶ Определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности.
- ▶ Принятие мер по минимизации рисков.
- ▶ Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями.
- ▶ Образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления) уровня существенности (только для Совкомбанка).
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

Комитет банка по рискам (КБР)

- ▶ Рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение порядка управления значимыми рисками (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка (ежемесячно и ежеквартально).
- ▶ Рассмотрение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками.
- ▶ Утверждение/актуализация сигнальных и лимитных значений показателей, ограничивающих значимые виды рисков, в рамках установленных Наблюдательным советом показателей склонности к риску.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК головной кредитной организации на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.
- ▶ Предоставление отчетности, внутренних документов, сведений, информации и пр. в рамках ВПОДК (по Банку и по Группе) на рассмотрение и утверждение Правления / Наблюдательного совета (в рамках их компетенции).
- ▶ Утверждение отдельных сублимитов на риск концентрации в рамках установленной Наблюдательным советом головной кредитной организации склонности к риску и утвержденных Правлением головной кредитной организации лимитов на экономический капитал.
- ▶ Согласование процедур управления значимыми видами рисков участников Группы.
- ▶ Одобрение параметров стресс-тестирования и рассмотрение отчетов по стресс-тестированию.
- ▶ Принятие решения о начале реализаций планов действий, направленных на улучшение ситуации со значимыми видами рисков, выбор конкретных мероприятий в рамках реализации данных планов, назначение ответственных подразделений и сроков реализации указанных мероприятий; принятие решения об окончании реализации данных планов.
- ▶ Утверждение состава экспертной группы и сроков проведения процедуры идентификации рисков.
- ▶ Рассмотрение карты рисков, формирование итогового перечня значимых рисков по Банку и Группе.
- ▶ Принятие решения в случае возникновения конфликта интересов между риском и доходностью.

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

Малый кредитный комитет (МКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Принятие Банком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

По сделкам, ранее одобренным МКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.
- ▶ Заслушивать вопросы о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, и безнадежной задолженности (обязательствам) по данному кредиту (включая условные обязательства кредитного характера) и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка.
- ▶ Заслушивать вопросы о принятии имущества на баланс Совкомбанка и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка.
- ▶ Отмена ежемесячных комиссий по кредитам.

Объединенный Большой кредитный комитет (ОБКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Изменение условий сделок, включая отмену штрафных санкций – по сделкам, ранее одобренным ОБКК.
- ▶ Утверждение изменений в условиях договоров на предоставление кредита вне зависимости от суммы.

По сделкам, ранее одобренным ОБКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

Лимитный кредитный комитет (ЛКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций «репо».
- ▶ Принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель.
- ▶ Установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров.
- ▶ Принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка.
- ▶ Установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- ▶ Принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по – ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ):

- ▶ Определение текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Прогнозирование текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Анализ текущей и прогнозной текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Утверждение ставок по вкладам, депозитам физических и юридических лиц, собственным векселям.
- ▶ Предложение плана мероприятий по выходу из кризисных ситуаций.
- ▶ Определение стратегии по реализации избыточной ликвидности либо устранения дефицита ликвидности.
- ▶ Определение перечней ценных бумаг, находящихся на балансе:
 - ▶ подлежащих реализации в краткосрочной перспективе;
 - ▶ подлежащих переводу между портфелями;
 - ▶ приобретенных для управления риском потери ликвидности.
- ▶ Согласование списков бумаг, принимаемых для маржинальных позиций клиентов.
- ▶ Согласование вопросов, связанных с выпуском и обращением собственных ценных бумаг ПАО «Совкомбанк».

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Комитет корпоративного бизнеса (ККБ)

- ▶ Утверждение бюджета корпоративного бизнеса Банка.
- ▶ Внедрение новых / модификация действующих продуктов и услуг для целевых сегментов клиентов корпоративного бизнеса.
- ▶ Утверждение/изменение тарифов по корпоративному бизнесу Банка, включая тарифы:
 - ▶ по РКО и сопутствующим услугам (инкассация, эквайринг, международные операции и т.п.);
 - ▶ по брокерским и депозитарным операциям;
 - ▶ по операциям покупки и продажи наличной иностранной валюты;
 - ▶ по обслуживанию корпоративных и таможенных карт;
 - ▶ по обслуживанию физических лиц – клиентов премиального сегмента (VIP-клиенты), ЛПР, а также участников зарплатных проектов Банка.
- ▶ Принятие операционных рисков не выше «Среднего» уровня существенности, рисков потери деловой репутации (репутационных рисков), возникающих при предоставлении продуктов и услуг клиентам целевых сегментов.
- ▶ Списание с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва безнадежной для взыскания задолженности клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (комиссий по РКО, прочей дебиторской задолженности – кроме задолженности по комиссиям, госпошлине, пеням, процентам, возникшей по кредитным договорам), дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка.

Комитет розничного бизнеса (КРБ)

- ▶ Контроль кредитной деятельности по розничному направлению в рамках Кредитной политики.
- ▶ Рассмотрение и утверждение розничных программ кредитования.
- ▶ Установление тарифов, лимитов, ограничений и требований кредитования по утвержденным программам.
- ▶ Утверждение тарифов по использованию кредитных и дебетовых карт.
- ▶ Мониторинг розничных кредитных рисков, в том числе:
 - ▶ проверка на соответствие поставленным целям и культуры контроля за розничными кредитными рисками;
 - ▶ продвижение понимания сотрудниками необходимости управления розничными кредитными рисками;
 - ▶ достижения равновесия между минимизацией розничных кредитных рисков и выгодами от предпринимаемых рисков;
 - ▶ содействие Правлению в осуществлении его функций в сфере контроля за розничными кредитными рисками, определении профилей рисков Совкомбанка, оценка эффективности работы систем определения степени риска, анализ рисков;
 - ▶ утверждение и регулярный мониторинг внедрения процедур, процессов и руководства по продажам новых продуктов/услуг;
 - ▶ утверждение внутренних инструкций, рабочих процедур и других документов в рамках своей компетенции;
 - ▶ утверждение рабочих инструкций (руководств и т.п.) по продуктам/услугам для обучения персонала.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Малый Кредитный комитет Департамента кредитования малого и среднего бизнеса (МКК ДКМСБ)

- ▶ Принятие решений по сделкам/операциям, несущим кредитный и/или операционный риск (в пределах установленных лимитов):
 - ▶ по кредитованию заемщиков (групп связанных заемщиков);
 - ▶ по рассмотрению/выдаче Банковских гарантий;
 - ▶ по изменению условий кредитных и гарантийных продуктов для клиентов Департамента кредитования малого и среднего бизнеса Банка.

Большой Кредитный комитет Департамента кредитования малого и среднего бизнеса (БКК ДКМСБ)

- ▶ Принятие решений по сделкам/операциям, несущим кредитный и/или операционный риск (в пределах установленных лимитов):
 - ▶ по кредитованию заемщиков (групп связанных заемщиков);
 - ▶ по рассмотрению/выдаче Банковских гарантий;
 - ▶ по изменению условий кредитных и гарантийных продуктов для клиентов Департамента кредитования малого и среднего бизнеса Банка.

Контролирующий и сводный уровень

На контролирующем и сводном уровне в Совкомбанке выделяется Служба управления рисками с учетом выполнения следующих требований:

- ▶ Деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Совкомбанка.
- ▶ В Совкомбанке назначен руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ▶ Руководитель и работники СУР состоят в штате Головной кредитной организации.
- ▶ Руководитель СУР находится в составе комитетов Головной кредитной организации, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.
- ▶ СУР представлена несколькими действующими в Головной кредитной организации отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:
 - ▶ ДКиБР (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

Блок «Риски»

- ▶ Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Головной кредитной организации и Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.
- ▶ Организует процесс идентификации и оценку значимости рисков.
- ▶ Формирует отчетность ВПОДК как на уровне Группы в целом, так и на уровне ее участников.
- ▶ Формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.
- ▶ Проводит стресс-тестирование.
- ▶ Консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.
- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности.
- ▶ Формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

37. Управление рисками (продолжение)

Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

Блок «Финансы»

- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.
- ▶ Осуществляет прогнозирование совокупного капитала с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.
- ▶ Осуществляет планирование объемов операций и капитала не реже одного раза в год.
- ▶ Учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса Группы.
- ▶ Осуществляет анализ фактического результата Группы, в том числе сравнение с планом.

Служба внутреннего контроля

- ▶ Выявляет регуляторный риск.
- ▶ Учет событий, связанных с регуляторным риском.
- ▶ Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска.
- ▶ Направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления.
- ▶ Координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе.
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- ▶ Участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- ▶ Информировывает служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- ▶ Проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов.
- ▶ Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Головной кредитной организации.
- ▶ Информировывает Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.
- ▶ Формирует требования к организации внутреннего аудита в Группе в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Подробный функционал подразделений контролирующего и сводного уровня управления прописан в соответствующих Положениях о подразделениях и иных внутренних документах Группы.

Оперативный уровень

Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения осуществляют контроль за операциями и рисками Головной кредитной организации в процессе проведения платежей или оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения внутренних нормативных документов Головной кредитной организации, законодательных и юридических норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

37. Управление рисками (продолжение)

Оперативный уровень (продолжение)

Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:

- ▶ Осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций.
- ▶ Руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях.
- ▶ Обеспечивают соблюдение принятых в Группе процедур и стратегии управления рисками.
- ▶ Участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формулирования предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Группы:

- ▶ рыночный риск;
- ▶ процентный риск банковской книги;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск;
- ▶ стратегический риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Группа определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- ▶ операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- ▶ сделки и операции, формирующие ОВП;
- ▶ операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ определение структуры торгового портфеля;
- ▶ методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- ▶ методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- ▶ процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- ▶ доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле;
- ▶ доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску подвержены все активы и пассивы Группы, чувствительные к изменению процентных ставок.

37. Управление рисками (продолжение)**Процентный риск банковской книги (продолжение)**

Процедуры по управлению процентным риском включают с себя:

- ▶ определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ▶ методики измерения процентного риска;
- ▶ процедуры оценки достаточности капитала;
- ▶ методику анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании процентного риска учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Группы;
- ▶ доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии);
- ▶ концентрация финансовых инструментов одной срочности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.</i>	<i>Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2020 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2020 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.</i>	<i>Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2019 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2019 г.</i>
Рубли	100	1 199	(8 521)	(7 322)	531	(3 684)	(3 153)
Доллары США	100	687	(161)	526	198	(1 950)	(1 752)
Евро	100	1 688	(171)	1 517	185	(39)	146

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.</i>	<i>Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2020 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2020 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.</i>	<i>Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2019 г.</i>	<i>Чувствительность собственного капитала 2019 г.</i>
Рубли	100	(1 199)	8 521	7 322	(531)	3 684	3 153
Доллары США	100	(687)	161	(526)	(198)	1 950	1 752
Евро	100	(1 688)	171	(1 517)	(185)	39	(146)

Для уменьшения процентного риска Группа заключает долгосрочные процентные свопы с российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Примечание 19).

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от собственного капитала, приходящегося на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую биржу.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, и при классификации бессрочных субординированных облигаций в качестве обязательств к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2020 г. и 2019 г., представлены следующим образом:

	2020 г. Прибыль или убыток, млн руб.	2019 г. Прибыль или убыток, млн руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 502	536
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 502)	(536)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(44)	137
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	44	(137)

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2020 год и 2019 год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, составила бы:

	2020 г. Прибыль или убыток, млн руб.	2019 г. Прибыль или убыток, млн руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 745	1 774
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 745)	(1 774)

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

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

37. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску, Группа определяет следующую целевую структуру кредитного риска:

- ▶ кредитование корпоративных заемщиков;
- ▶ розничное кредитование;
- ▶ кредитование субъектов МСБ;
- ▶ кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- ▶ вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- ▶ кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- ▶ методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- ▶ методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Группы;
- ▶ требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Группа не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- ▶ методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации;
- ▶ процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- ▶ порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Группа определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- ▶ значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- ▶ зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Группа определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Мониторинг подверженности Группы каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Группы по управлению каждым значимым риском.

Классификация финансовых активов по четырем категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют, как правило, высокий рейтинг кредитоспособности BBB- или Baa3 (на уровне кредитного рейтинга Российской Федерации) или выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P (Moody's).
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, кредитные рейтинги контрагентов находятся в диапазоне от B- (B3) до BBB- (Baa3), а для кредитов, предоставленных физическим лицам просроченная задолженность не превышает 30 дней. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается изменение кредитного риска (просроченная задолженность Этапа 1 (нарушение срока платежа от 1 до 30 дней) и Этапа 2 (нарушение срока платежа от 31 до 90 дней или кредиты предоставленные организациям, осуществляющим деятельность в отраслях наиболее пострадавших от пандемии COVID-19), контрагенты имеют высокую вероятность дефолта.
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют признаки обесценения и соответствуют определению дефолт.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2020 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2020 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	114 293	19 987	–	134 280
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18					
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	26 332	14 007	–	40 339
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	6 404	4 372	–	10 776
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21					
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	55 643	1 769	57 412
		Этап 2	–	–	–	1 002
		Этап 3	–	–	1 801	1 801
- Карты рассрочки		Этап 1	–	51 826	1 158	52 984
		Этап 2	–	–	686	686
		Этап 3	–	–	977	977
		ПСКО	–	–	54	54
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	74 580	1 425	76 005
		Этап 2	–	–	662	662
		Этап 3	–	–	2 326	2 326
- Автокредиты		Этап 1	–	100 388	1 647	102 035
		Этап 2	–	–	1 270	1 270
		Этап 3	–	–	746	746
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	341 144	1 436	342 580
		Этап 2	–	–	3 955	3 955
		Этап 3	–	–	–	864
		ПСКО	–	–	5	5
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	17 596	48 152	–	65 748
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	529 542	–	529 542
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	20 092	–	20 092
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	103 064	–	103 064
Итого			164 625	1 362 797	15 010	1 549 205

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2019 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2019 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	69 159	28 091	–	97 250
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18					
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	7 660	9 452	–	17 112
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	9 907	8 842	–	18 749
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21					
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	51 900	1 613	53 513
		Этап 2	–	541	–	541
		Этап 3	–	–	1 257	1 257
- Карты рассрочки		Этап 1	–	38 429	1 055	39 484
		Этап 2	–	341	–	341
		Этап 3	–	–	748	748
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	61 567	1 665	63 232
		Этап 2	–	403	–	403
		Этап 3	–	–	1 896	1 896
- Автокредиты		Этап 1	–	95 475	1 859	97 334
		Этап 2	–	468	–	468
		Этап 3	–	–	669	669
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	205 524	581	206 105
		Этап 2	–	6 408	–	6 408
		Этап 3	–	–	95	95
		ПСКО	–	–	531	531
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	25 784	86 411	–	112 195
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	217 736	–	217 736
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	18 451	–	18 451
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	80 947	–	80 947
Итого			112 510	902 825	14 934	1 035 465

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основании оценки ожидаемых недополученных денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации заложенного имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку на момент выдачи кредита (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является кредитно-обесцененным, если действует хотя бы один из следующих признаков на уровне кредитного договора:

- ▶ заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней (30 дней для кредитов, предоставленных юридическим лицам, по политикам бывшего Росевробанка);
- ▶ заемщик находится в процедуре банкротства или признан банкротом;
- ▶ в случае наличия прочих качественных факторов, свидетельствующих об обесценении.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и проведение мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям:

- Этап 1: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на коллективной и индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам, а также некоторые корпоративные кредиты. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств, выходах в дефолт и списаниях за прошлые периоды.

Принципы оценки на коллективной и индивидуальной основе. Оценка ОКУ на коллективной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD в разрезе типов кредитов. Оценка на индивидуальной основе основывается на оценке ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, основанных на наиболее вероятных сценариях урегулирования задолженности.

Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – кривая потерь в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срок действия – кривая потерь в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

По активам, оцениваемым на коллективной основе, Группа осуществляет расчет воздействия пандемии COVID-19 на ОКУ. Для этого по кредитам предоставленным организациям, осуществляющим свою деятельность в наиболее пострадавших от пандемии отраслях (в случае розничного кредитования анализируется отрасль работодателя заемщика), рассчитывается стрессовая ставка PD, определяемая на горизонте всего срока действия кредита. Полученная надбавка равномерно распределяется на ОКУ всех кредитов, попавших в портфель пострадавших от пандемии отраслей.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено в Примечании 21.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Группы, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- ▶ определение факторов возникновения риска ликвидности;
- ▶ описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- ▶ описание процедур определения потребности в фондировании;
- ▶ детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- ▶ определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- ▶ процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- ▶ методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ▶ процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- ▶ процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Головной кредитной организации.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании риска ликвидности учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ востребование крупных источников фондирования (в разрезе отдельных видов фондирования) при отсутствии информации о пролонгации;
- ▶ при анализе устойчивости пассивов крупные источники фондирования с повышенной волатильностью исключаются из статистической выборки для анализа и рассматриваются индивидуально (устойчивыми считаются остатки менее 300 млн руб. на клиента);
- ▶ при анализе досрочного востребования вкладов физических лиц учитывается размер вклада, не гарантированный к возврату в рамках системы страхования вкладов.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокуп- ный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	–	1	1 476	390	–	1 867	1 802
Депозиты и счета банков	4 997	58 862	74 762	14 197	4 060	156 878	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	389 821	169 490	290 958	15 799	143 065	1 009 133	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	390	763	24 878	14 630	–	40 661	37 757
Прочие заемные средства	–	51	157	41 619	–	41 827	21 880
Субординированная задолженность	–	128	2 160	31 628	7 538	41 454	29 765
Обязательства по договорам аренды	200	404	1 847	2 065	–	4 516	4 142
Прочие обязательства	28 603	–	–	–	–	28 603	28 603
Итого финансовые обязательства	424 011	229 699	396 238	120 328	154 663	1 324 939	1 277 121
Обязательства кредитного характера	652 697	–	–	–	–	652 697	652 697

Финансовые обязательства на 31 декабря 2019 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокуп- ный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	–	–	752	85	–	837	785
Депозиты и счета банков	92 326	14 282	15 700	–	3 436	125 744	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	237 533	190 925	231 208	21 604	103 843	785 113	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	620	738	3 688	15 827	615	21 488	18 662
Прочие заемные средства	–	52	260	833	40 890	42 035	19 227
Субординированная задолженность	–	80	1 991	8 528	29 425	40 024	26 362
Обязательства по договорам аренды	201	401	1 793	3 882	–	6 277	5 562
Прочие обязательства	15 893	–	–	–	–	15 893	15 893
Итого финансовые обязательства	346 573	206 478	255 392	50 759	178 209	1 037 411	985 650
Обязательства кредитного характера	317 134	–	–	–	–	317 134	317 134

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2020 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	146 601	2 285	–	148 886	–	–	–	–	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 827	1 274	2 150	5 251	112	1	114	2 194	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	21 536	3 807	9 604	34 947	6 225	821	7 046	–	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	6 120	6 120	3 002	–	3 002	–	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	229 395	–	–	229 395	–	–	–	–	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 897	47 338	85 023	135 258	–	–	–	–	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	154 213	–	–	154 213	–	–	–	634	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	621	–	1 030	1 651	–	–	–	–	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 448	53 151	159 007	253 606	308 132	141 822	449 954	7 552	711 112
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	25	25	801	509	1 310	–	1 335
Текущие активы по налогу на прибыль	96	–	–	96	–	–	–	–	96
Прочие активы	9 170	155	6	9 331	–	–	–	–	9 331
Итого активы	607 804	108 010	262 965	978 779	318 272	143 153	461 426	10 380	1 450 585
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	–	1	1 440	1 441	361	–	361	–	1 802
Депозиты и счета банков	4 994	58 516	73 271	136 781	13 738	4 060	17 798	–	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	241 412	168 365	284 069	693 846	14 779	115	14 894	289 853	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	153	16	23 843	24 012	13 745	–	13 745	–	37 757
Прочие заемные средства	–	–	–	–	21 880	–	21 880	–	21 880
Текущая задолженность по налогу на прибыль	632	–	–	632	–	–	–	–	632
Субординированная задолженность	–	–	–	–	1 331	28 434	29 765	–	29 765
Прочие обязательства	40 815	414	1 749	42 978	1 798	–	1 798	–	44 776
Итого обязательства	288 006	227 312	384 372	899 690	67 632	32 609	100 241	289 853	1 289 784
Нетто-позиция на 31 декабря 2020 г.	319 798	(119 302)	(121 407)	79 089	250 640	110 544	361 185	(279 473)	160 801
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 г.	319 798	200 496	79 089	79 089	329 729	440 273	361 185	160 801	–
Обязательства кредитного характера	114 732	9 331	87 316	211 379	402 870	38 448	441 318	–	652 697

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2019 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	105 730	2 031	–	107 761	–	–	–	–	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 113	1 576	1 868	4 557	167	9	175	1 715	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	6 949	2 153	1 795	10 897	11 484	2 945	14 429	–	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	10 535	–	–	10 535	–	–	–	–	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	191 906	–	–	191 906	–	–	–	–	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	57 696	–	–	57 696	–	–	–	–	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	76 208	–	–	76 208	–	–	–	1 021	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	36 218	–	–	36 218	–	–	–	–	36 218
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 471	46 219	122 137	189 827	298 138	92 897	391 035	4 358	585 220
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(7)	(7)	(627)	(61)	(688)	–	(695)
Текущие активы по налогу на прибыль	27	–	–	27	–	–	–	–	27
Прочие активы	1 508	–	–	1 508	–	–	–	–	1 508
Итого активы	509 361	51 979	125 793	687 133	309 162	95 790	404 951	7 094	1 099 178
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	–	–	709	709	76	–	76	–	785
Депозиты и счета банков	92 221	14 243	15 221	121 685	–	3 436	3 436	–	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	133 618	189 222	224 244	547 084	20 020	1 027	21 047	205 907	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	570	515	2 960	4 045	14 185	432	14 617	–	18 662
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	19 227	19 227	–	19 227
Текущая задолженность по налогу на прибыль	2 309	–	–	2 309	–	–	–	–	2 309
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	26 362	26 362	–	26 362
Прочие обязательства	21 374	394	1 692	23 460	3 273	–	3 273	–	26 733
Итого обязательства	250 092	204 374	244 826	699 292	37 554	50 484	88 038	205 907	993 237
Нетто-позиция на 31 декабря 2019 г.	259 269	(152 395)	(119 033)	(12 159)	271 608	45 306	316 913	(198 813)	105 941
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 г.	259 269	106 874	(12 159)	(12 159)	259 449	304 755	316 913	105 941	–
Обязательства кредитного характера	88 172	9 963	78 827	176 962	137 222	2 950	140 172	–	317 134

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Примечание 27), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от Банка России. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям Банка России.

Обязательства кредитного характера отражены в категории «менее 1 месяца», поскольку все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения; в случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

В данное определение включено понятие правового риска, риска информационной безопасности (включая киберриск) и риска информационных систем, но не включены определения стратегического риска и риска потери деловой репутации.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Группы вне зависимости от специфики и объема осуществляемых операций и сделок.

Все сотрудники Головной кредитной организации / участника Группы несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

В Банке на постоянной основе обновляется база событий операционного риска, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о потерях и возмещениях, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам включая обстоятельства их возникновения.

37. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В Банке используются следующие инструменты для идентификации и оценки операционных рисков:

- ▶ сбор, регистрация, анализ информации о внутренних событиях операционного риска и оценка потерь/возмещений при их реализации;
- ▶ самооценка операционных рисков и контролей (выявление в том числе потенциальных рисков);
- ▶ агрегированная оценка и мониторинг объема капитала на покрытие операционных рисков, ключевых индикаторов риска/контроля – показателей, характеризующих уровень операционного риска;
- ▶ стресс-тестирование операционного риска для оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам;
- ▶ сценарный анализ для оценки убытков при реализации экстремальных событий операционного риска;
- ▶ анализ продуктов/процессов, в том числе внутренних нормативных документов и других внутренних/внешних источников информации для выявления операционных рисков.

В целях снижения операционного риска применяются следующие меры:

- ▶ регламентирование процедур и процессов;
- ▶ разделения и ограничения полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля;
- ▶ внутренний контроль за деятельностью подразделений;
- ▶ автоматизация банковских операций;
- ▶ обеспечение информационной безопасности;
- ▶ обеспечение физической безопасности помещений и ценностей;
- ▶ обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании операционного риска учитываются показатели концентрации событий операционного риска по типам операционного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- ▶ идентификацию стратегического риска;
- ▶ оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями 4336-У; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана);
- ▶ ограничение стратегического риска;
- ▶ определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- ▶ контроль и оптимизация стратегического риска;
- ▶ контроль качества и оценка эффективности системы управления стратегическим риском.

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов

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

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19)	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18)	Кредиты корпоративным клиентам (Прим. 21)	Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)	Итого	%
Государственные финансовые институты развития	14 048	–	37 742	–	87 903	139 693	16,9%
Транспорт и инфраструктура	78 842	–	13 148	8 626	–	100 616	12,2%
Государственные и муниципальные образования	29 863	–	–	–	64 563	94 426	11,5%
Добыча полезных ископаемых	22 520	–	38 979	6 369	384	68 252	8,3%
Лизинг	47 801	–	3 442	3 088	–	54 331	6,6%
Промышленное производство	15 275	–	24 685	5 875	2 234	48 069	5,8%
Банки	34 570	10 810	–	–	–	45 380	5,5%
Нефтехимия	33 527	–	9 313	–	–	42 840	5,2%
Торговля	11 535	–	25 295	–	–	36 830	4,5%
Энергетика	13 226	–	22 348	–	424	35 998	4,4%
Металлургия	8 813	–	19 803	6 934	–	35 550	4,3%
Прочие финансовые институты	12 890	–	8 955	–	–	21 845	2,6%
Строительство и проектирование	8 305	–	9 036	3 664	–	21 005	2,5%
Химическая и фармацевтическая промышленность	3 990	–	11 122	–	–	15 112	1,8%
Услуги	3 174	–	9 774	–	–	12 948	1,6%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 151	–	1 285	–	356	12 792	1,6%
Коммерческая недвижимость	1 590	–	10 413	–	–	12 003	1,5%
Телекоммуникации	7 430	–	3 204	–	–	10 634	1,3%
Жилая недвижимость	552	–	8 059	–	–	8 611	1,0%
Информационные технологии	352	–	1 817	–	–	2 169	0,3%
Диверсифицированные холдинги	1 589	–	101	–	–	1 690	0,2%
Прочие сектора	–	–	3 537	–	–	3 537	0,4%
	361 043	10 810	262 058	34 556	155 864	824 331	100,0%

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено):

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19)	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18)	Кредиты корпоративным клиентам (Прим. 21)	Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)	Итого	%
Государственные финансовые институты развития	9 737	–	38 087	–	112 324	160 148	26,6%
Транспорт и инфраструктура	38 759	–	16 745	9 042	–	64 546	10,7%
Государственные и муниципальные образования	32 405	–	–	–	–	32 405	5,4%
Добыча полезных ископаемых	22 571	–	7 799	16 628	–	46 998	7,8%
Лизинг	29 793	–	3 590	3 829	–	37 212	6,2%
Промышленное производство	8 304	–	28 851	5 482	–	42 637	7,1%
Банки	29 757	18 794	–	–	–	48 551	8,1%
Нефтехимия	11 472	–	9 533	–	102	21 107	3,5%
Торговля	6 355	–	14 162	–	–	20 517	3,4%
Энергетика	3 108	–	2 693	–	–	5 801	1,0%
Металлургия	14 657	–	4 211	22 123	–	40 991	6,8%
Прочие финансовые институты	3 728	–	1 320	–	–	5 048	0,8%
Строительство и проектирование	7 710	–	3 102	4 891	–	15 703	2,6%
Химическая и фармацевтическая промышленность	6 827	–	1 480	–	–	8 307	1,4%
Услуги	2 126	–	3 202	–	–	5 328	0,9%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	9 015	–	3 371	–	–	12 386	2,1%
Коммерческая недвижимость	1 334	–	11 459	–	–	12 793	2,1%
Телекоммуникации	6 758	–	2 665	64	–	9 487	1,6%
Жилая недвижимость	–	–	4 350	–	–	4 350	0,7%
Информационные технологии	–	–	2 165	–	–	2 165	0,4%
Диверсифицированные холдинги	2 767	–	–	480	–	3 247	0,5%
Прочие сектора	–	–	1 501	–	–	1 501	0,3%
	247 183	18 794	160 286	62 539	112 426	601 228	100,0%

В 2020 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса контрагентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2019 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

37. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в консолидированном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится.

		Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		
	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств			Финансовые инструменты	Обеспечение в денежной форме	Чистая сумма
31 декабря 2020 г.						
Финансовые активы						
Сделки обратного «репо» с банками	759	–	759	(759)	–	–
Производные финансовые активы	2 880	–	2 880	(2 570)	(185)	125
Итого финансовых активов	3 639	–	3 639	(3 329)	(185)	125
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками	115 674	–	115 674	(115 674)	–	–
«Репо» с юридическими лицами	18 033	–	18 033	(18 033)	–	–
Производные финансовые обязательства	19 771	–	19 771	(2 570)	(17 134)	67
Итого финансовых обязательств	153 478	–	153 478	(136 277)	(17 134)	67
		Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		
31 декабря 2019 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств			Финансовые инструменты	Обеспечение в денежной форме	Чистая сумма
Финансовые активы						
Сделки обратного «репо» с банками	2 936	–	2 936	(2 936)	–	–
Производные финансовые активы	2 052	–	2 052	(1 215)	(610)	227
Итого финансовых активов	4 988	–	4 988	(4 151)	(610)	227
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками	97 743	–	97 743	(97 743)	–	–
«Репо» с юридическими лицами	23 114	–	23 114	(23 114)	–	–
Производные финансовые обязательства	6 556	–	6 556	(1 215)	(5 329)	12
Итого финансовых обязательств	127 413	–	127 413	(122 072)	(5 329)	12

38. 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 13):

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	795	612
Правление	1 064	1 026
Расходы по опционной программе	760	–
	2 619	1 638

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

Группа рассматривает опционную программу в качестве операции с выплатами на основе акций с расчетом долевыми инструментами. Справедливая стоимость опционных соглашений на дату предоставления была рассчитана с помощью модели Блэка-Шоулза. Расходы от реализации опционной программы, признанные в течение 2020 года, составили 760 млн руб. и представлены в статье «Расходы на персонал» (Примечание 13).

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

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

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

	СКП ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁴⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	–	–	276	102	2 362	2 740
Резерв под обесценение	–	–	(5)	(1)	(1 464)	(1 470)
Кредиты за вычетом резерва	–	–	271	101	898	1 270
Депозиты	–	15	1 114	–	463	1 592
Текущие счета	72	6	408	9	1 707	2 202
Прочие обязательства	–	–	673	–	–	673
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	151	299	816	1 266
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	215	613	8 998	9 826

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

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	62	–	22	27	133	244
Процентные расходы по депозитам	–	(7)	(31)	–	(86)	(124)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	4	(2)	(33)	(31)
Комиссионные доходы	2	2	2	4	25	35
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	111	–	28	–	7	146
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(18)	(4)	(5)	(27)
Прочие доходы	–	–	–	4	–	4

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2019 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	–	41	49	18	475	583
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	144	–	–	–	180
Процентные расходы по депозитам	(2)	(5)	(42)	–	(32)	(81)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(5)	1	(610)	(614)
Комиссионные доходы	2	37	3	4	12	58
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(49)	–	–	–	9	(40)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(10)	(10)	(4)	–	(24)

⁽¹⁾ СКП – материнская компания Группы.

⁽²⁾ Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП.

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

В 2020 и 2019 годах Группа также проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с СКП. Все операции были проведены на рыночных условиях.

39. 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.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 166	130 983	1 504	364 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 541	424	87 533	156 498
Инвестиционная собственность	–	–	102	102
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 539	3 539
Прочие финансовые активы	–	701	–	701
Прочие нефинансовые активы	9 848	–	–	9 848
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	148 886	–	–	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	7 559	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 309	–	40 339	51 648
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 748	7 415	652 389	723 552
Прочие активы	–	–	8 264	8 264
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	6 765	–	–	6 765
Текущие счета и депозиты клиентов	–	9 365	–	9 365
Производные финансовые обязательства	–	21 105	–	21 105
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	1 802	1 802
Депозиты и счета банков	–	–	154 839	154 839
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	990 452	990 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 256	1 817	993	38 066
Прочие заемные средства	–	–	26 903	26 903
Субординированная задолженность	24 217	575	–	24 792
Прочие обязательства	–	–	11 640	11 640

39. Справедливая стоимость (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 185	52 417	–	249 602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	112 323	1 021	113 447
Инвестиционная собственность	–	–	53	53
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 480	3 480
Прочие финансовые активы	–	628	–	628
Прочие нефинансовые активы	12 865	–	–	12 865
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	107 761	–	–	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	6 447	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	19 818	17 112	36 930
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	117 078	479 613	596 691
Прочие активы	–	–	1 495	1 495
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Субординированная задолженность	7 013	–	–	7 013
Текущие счета и депозиты клиентов	–	3 783	–	3 783
Производные финансовые обязательства	–	6 638	–	6 638
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	785	785
Депозиты и счета банков	–	–	124 999	124 999
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	772 039	772 039
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	16 078	2 990	19 068
Прочие заемные средства	–	–	23 706	23 706
Субординированная задолженность	19 721	582	–	20 303
Прочие обязательства	–	–	14 817	14 817

Статья «Текущие счета и депозиты клиентов» по Уровню 2 представляет собой задолженность Группы перед контрагентами за переданные в собственность драгоценные металлы, которая подлежит рыночной переоценке с учетом изменения цен на такие драгоценные металлы, и будет погашена в будущем путем закрытия в рамках отдельных заявок контрагентов. Данная задолженность при первоначальном признании была классифицирована в финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с инвестиционной стратегией Группы, а также наличием привязки к цене на драгоценные металлы. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость данной задолженности совпадает с балансовой стоимостью. Собственный кредитный риск Группы, учтенный при расчете справедливой стоимости, является несущественным.

Финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и страны, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

39. Справедливая стоимость (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

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

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

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

В течение 2020 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 621 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В течение 2020 года Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 113 053 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в модели оценки исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2019 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), 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.	Погашения млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2019 г. млн руб.
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674	(77)	–	–	–	(31)	–	(1 566)	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	(50)	–	380	–	–	–	–	1 021
Прочие финансовые активы	883	–	–	–	–	–	(883)	–	–
Итого финансовые активы уровня 3	3 248	(127)	–	380	–	(31)	(883)	(1 566)	1 021

39. Справедливая стоимость (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)**

В течение 2019 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровни 1 и 2 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.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	4 621	(2 554)	2 067	31	(158)	(127)

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:

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

39. Справедливая стоимость (продолжение)

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

<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
	53	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Инвестиционная собственность				
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 480	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

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

	<i>2020 г.</i>		<i>2019 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 505	От (14) млн руб. до 14 млн руб.	–	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	86 899	От (377) млн руб. до 503 млн руб.	–	–
		От (10) млн руб. до 10 млн руб.	53	От (5) млн руб. до 5 млн руб.
Инвестиционная собственность	102	От (354) млн руб. до 354 млн руб.	3 480	От (348) млн руб. до 348 млн руб.
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 539			

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

Перевод между уровнями 1 и 2

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

<i>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>За 2020 г. млн руб.</i>	<i>За 2019 г. млн руб.</i>
Корпоративные облигации	9 383	953
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 570	487
Облигации компаний с долей участия государства	1 206	9 107
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	16 159	10 547

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

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

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	За 2020 г. млн руб.	За 2019 г. млн руб.
Корпоративные облигации	2 931	9 274
Облигации компаний с долей участия государства	362	1 737
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	10 562
Корпоративные акции	–	98
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	3 293	21 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	101	–
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	101	–

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й уровень связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

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

	2020 г.			2019 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/расход (млн руб.)	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/расход/млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	148 886	148 886	–	107 761	107 761	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 559	7 559	–	6 447	6 447	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 115	51 648	533	35 861	36 930	1 069
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 112	723 552	12 440	585 220	596 691	11 471
Прочие активы	8 264	8 264	–	1 495	1 495	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	1 802	1 802	–	785	785	–
Депозиты и счета банков	154 579	154 839	(260)	125 121	124 999	122
Текущие счета и депозиты клиентов	998 593	999 817	(1 224)	774 038	775 822	(1 784)
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 757	38 066	(309)	18 662	19 068	(406)
Прочие заемные средства	21 880	26 903	(5 023)	19 227	23 706	(4 479)
Субординированная задолженность	23 000	24 792	(1 792)	19 349	20 303	(954)
Прочие обязательства	11 640	11 640	–	14 817	14 817	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 365			5 039

40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	5 468	13 993	19 461
Поступления от выпуска	11 236	28 341	39 577
Погашение	(3 216)	(14 583)	(17 799)
Курсовые разницы	–	(1 463)	(1 463)
Объединение бизнеса	2 026	–	2 026
Изменение справедливой стоимости	–	15	15
Прочее	158	59	217
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	15 672	26 362	42 034
Поступления от выпуска	32 205	26	32 231
Погашение	(10 839)	(529)	(11 368)
Курсовые разницы	–	3 561	3 561
Неденежные операции	(390)	390	–
Изменение справедливой стоимости	–	(220)	(220)
Прочее	116	175	291
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	36 764	29 765	66 529

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

41. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2020 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 15,7%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ». Основная сумма гудвилла относится к ЕГДС (единицам, генерирующим денежные потоки), связанным с бизнесом приобретенных ранее компаний.

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2018 г.	920	585	1 505
Приобретения в результате объединения бизнеса	707	–	707
Обесценение	(470)	–	(470)
Гудвилл на 31 декабря 2019 г.	1 157	585	1 742
Выбытие	(46)	–	(46)
Обесценение	(34)	–	(34)
Гудвилл на 31 декабря 2020 г.	1 077	585	1 662

42. Достаточность капитала

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

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

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

Норматив достаточности капитала Банка России

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

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

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

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. (далее – «Инструкция № 199-И»)).

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Базовый капитал	154 455	124 349
Добавочный капитал	26 216	6 191
Капитал 1-го уровня	180 671	130 540
Капитал 2-го уровня	29 603	26 474
Итого капитал	210 274	157 014
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 075 670	874 924
Операционный риск	138 307	112 675
Рыночный риск	130 833	77 725
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 344 810	1 065 324
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	11,5%	11,7%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,4%	12,3%
Общий коэффициент достаточности капитала	15,6%	14,7%

42. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

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

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

43. События после отчетной даты

Выплата дивидендов

В феврале 2021 года на Внеочередном общем собрании акционеров Совкомбанка было принято решение о выплате дивидендов на сумму 5,3 млрд руб. (0,28 руб. на одну акцию). Выплата была произведена в феврале 2021 года в полном объеме.

Повышение рейтинга кредитоспособности «Эксперт РА» до «ruAA»

В феврале 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Совкомбанка на две ступени до уровня «ruAA» со стабильным прогнозом.

Размещение социальных еврооблигаций

В январе 2021 года Совкомбанк разместил социальные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 3,4% годовых и сроком обращения 4 года (ISIN: REGS XS2291914971 / 144a US84605LAC00). Облигации включены в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Московской Биржи. Рейтинговое агентство Fitch присвоило выпуску рейтинг BB+. Привлеченные средства будут направлены исключительно на финансирование портфеля карт рассрочки Халва.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 119 листа(ов)

Приложение №2
**Консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних
организаций за 2021 год**

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за 2021 год
Ноябрь 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	34
5. Информация по сегментам	36
6. Чистый процентный доход	41
7. Комиссионные доходы	42
8. Комиссионные расходы	42
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	43
10. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	43
11. Прочие операционные доходы	44
12. Прочая небанковская деятельность	44
13. Расходы на персонал	45
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	46
15. Прочее обесценение и резервы	46
16. Расход по налогу на прибыль	47
17. Денежные средства и их эквиваленты	49
18. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
20. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	54
21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	55
22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67
23. Инвестиционная собственность	69
24. Основные средства и нематериальные активы	70
25. Активы в форме права пользования	71
26. Прочие активы	72
27. Текущие счета и депозиты клиентов	73
28. Средства ЦБ РФ	73
29. Депозиты и счета банков	74
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	75
31. Прочие заемные средства	76
32. Субординированная задолженность	76
33. Прочие обязательства	78
34. Капитал	80
35. Договорные обязательства	81
36. Условные обязательства	83
37. Управление рисками	84
38. Операции со связанными сторонами	114
39. Справедливая стоимость	117
40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	126
41. Гудвилл	126
42. Достаточность капитала	126
43. События после отчетной даты	128

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2021 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 2 июня 2022 г. Данное заключение также включает:

- ▶ раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 45 к проаудированной консолидированной финансовой отчетности, в котором представлена информация о международных санкциях, введенных в отношении Группы после отчетной даты. Эти вопросы рассмотрены в Примечании 43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности;
- ▶ сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



А.В. Сорокин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

27 ноября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
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.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

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-кт Текстильщиков, д. 46.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

	Прим.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	153 587	99 618
Прочие процентные доходы	6	29 507	33 500
Процентные расходы	6	(63 953)	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(3 048)	(2 104)
Чистый процентный доход		116 093	79 812
Расходы по кредитным убыткам	9, 18, 21, 22, 35	(27 963)	(20 937)
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю на дату объединения бизнеса	21	(3 674)	-
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		84 456	58 875
Комиссионные доходы	7	45 495	31 988
Комиссионные расходы	8	(10 012)	(8 189)
Чистый комиссионный доход		35 483	23 799
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(13 055)	(5 349)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21	2 980	4 618
Чистый(ая) (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 313)	104
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	10	9 004	9 602
Прочее обесценение и резервы	15	(441)	(2 432)
Доля в прибыли совместных предприятий		-	5
Прочие операционные доходы	11	6 097	1 404
Операционные доходы		123 211	90 626
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12	16 430	6 511
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12	(13 854)	(5 443)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		2 576	1 068
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		45	7
Расходы на персонал	13	(37 174)	(26 331)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(27 596)	(16 823)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		61 062	48 547
Расход по налогу на прибыль	16	(11 353)	(9 346)
Прибыль за отчетный период		49 709	39 201
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		50 386	38 504
- неконтрольную долю участия		(677)	697
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34	2,55	1,93
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(11 465)	798
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(65)	118
Фонд накопленных курсовых разниц		17	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		10 769	112
Переоценка зданий за вычетом налогов		363	48
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов		(381)	1 076
Итого совокупный доход		49 328	40 277
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		50 005	39 580
- неконтрольную долю участия		(677)	697

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2021 г.

	Прим.	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	306 755	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		12 961	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	18	43 406	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	–	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	19	147 373	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	171 744	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	22	142 965	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	22	8 033	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	21	1 177 332	697 268
- обремененные залогом по договорам «репо»	21	19 523	13 844
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	20	–	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		1 201	646
Инвестиционная собственность	23	4 209	102
Основные средства и нематериальные активы	24	18 364	10 895
Активы в форме права пользования	25	6 939	3 789
Гудвилл	41	4 092	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль		2 897	96
Отложенный налоговый актив	16	6 104	532
Прочие активы	26	37 658	24 480
Итого активы		2 111 556	1 483 360
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	28	4 158	1 802
Депозиты и счета банков	29	249 930	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	27	1 418 983	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	51 863	37 757
Прочие заемные средства	31	25 189	21 880
Отложенное налоговое обязательство	16	754	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль		1 565	632
Субординированная задолженность	32	28 487	29 765
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях		4 860	–
Прочие обязательства	33	82 815	47 357
Итого обязательства		1 868 604	1 295 071
Капитал			
Уставный капитал	34	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	34	(5 211)	(5 211)
Прочие вклады в капитал		25 857	25 842
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 385)	980
Фонд накопленных курсовых разниц		17	–
Бессрочные субординированные облигации	34	40 714	26 216
Резерв на переоценку зданий		815	452
Нераспределенная прибыль		180 151	136 011
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		241 927	186 259
Неконтрольные доли участия		1 025	2 030
Итого капитал		242 952	188 289
Итого капитал и обязательства		2 111 556	1 483 360

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.**

	<i>Прим.</i>	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		177 552	132 501
Проценты уплаченные		(60 004)	(50 210)
Комиссии полученные		42 189	29 353
Комиссии уплаченные		(10 103)	(8 257)
Чистый(ая) реализованный(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 948)	13 995
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		14 373	(10 928)
Прочие операционные доходы полученные		4 269	88
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		11 192	2 363
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(66 931)	(41 963)
Денежные потоки от операционной деятельности		106 589	66 942
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(4 390)	(1 006)
Средства, размещенные в банках		24 129	(23 156)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 280	(80 895)
Кредиты клиентам		(433 626)	(179 388)
Прочие активы		(8 791)	7 423
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		281 363	190 762
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		60 132	4 704
Выпущенные векселя		(82)	(2 023)
Прочие обязательства		3 417	(6 560)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		72 021	(23 197)
Налог на прибыль уплаченный		(13 195)	(7 499)
Денежные потоки от операционной деятельности		58 826	(30 696)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств		(7 946)	(1 085)
Приобретение ассоциированных компаний		(4 107)	-
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом выывших денежных средств		900	308
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 317)	(1 312)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		236	159
Поступления от реализации инвестиционной собственности		1 308	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 918)	(81 620)
Поступления от продажи и погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		64 268	38 489
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(200)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		51 181	84 723
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		95 605	39 462
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	34	-	(5 211)
Приобретение неконтролирующих долей участия		(8 812)	(421)
Продажа неконтролирующих долей участия		-	47
Поступления от выпуска облигаций	40	38 109	32 205
Погашение выпущенных облигаций	40	(23 889)	(10 839)
Субординированная задолженность полученная	40	1	26
Погашение субординированной задолженности	40	(1 320)	(529)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		21 581	18 808
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(9 881)	(4 909)
Погашение обязательств по аренде	33	(2 717)	(1 926)
Погашение прочих заемных средств		(1 190)	-
Дивиденды	34	(6 765)	(2 747)
Денежные потоки от финансовой деятельности		5 117	24 504
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		159 548	33 270
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 679)	7 855
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		148 886	107 761
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	306 755	148 886

Данный обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.	Бессрочные субординированные облигации млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2020 г.	1 969	–	25 082	404	(161)	6 191	–	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	–	38 504	38 504	697	39 201
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	48	1 028	–	–	–	1 076	–	1 076
Итого совокупный доход	–	–	–	48	1 028	–	–	38 504	39 580	697	40 277
Дивиденды (Прим. 34)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(547)	(547)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	–	–	–	–	–	18 808	–	–	18 808	–	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные (Прим. 34)	–	–	–	–	–	(3 357)	–	–	(3 357)	–	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 34)	–	–	–	–	–	4 574	–	(4 574)	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 34)	–	–	–	–	–	–	–	(2 016)	(2 016)	–	(2 016)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	–	642	642	–	642
Выкуп обыкновенных акций (Прим. 34)	–	(5 211)	–	–	–	–	–	–	(5 211)	–	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 38)	–	–	760	–	–	–	–	–	760	–	760
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	–	–	–	–	113	–	–	(113)	–	–	–
Приобретение дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	–	–	107	107
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(258)	(258)
На 31 декабря 2020 г.	1 969	(5 211)	25 842	452	980	26 216	–	136 011	186 259	2 030	188 289
На 1 января 2021 г.	1 969	(5 211)	25 842	452	980	26 216	–	136 011	186 259	2 030	188 289
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	–	50 386	50 386	(677)	49 709
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	363	(761)	–	17	–	(381)	–	(381)
Итого совокупный доход	–	–	–	363	(761)	–	17	50 386	50 005	(677)	49 328
Дивиденды (Прим. 34)	–	–	–	–	–	–	–	(6 567)	(6 567)	(198)	(6 765)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	–	–	–	–	–	21 575	–	–	21 575	–	21 575
Бессрочные субординированные облигации выкупленные (Прим. 34)	–	–	–	–	–	(7 746)	–	–	(7 746)	–	(7 746)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 34)	–	–	–	–	–	669	–	(669)	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 34)	–	–	–	–	–	–	–	(2 293)	(2 293)	–	(2 293)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	–	129	129	–	129
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 38)	–	–	15	–	–	–	–	–	15	–	15
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	–	–	–	–	(2 604)	–	–	2 604	–	–	–
Приобретение бизнеса	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6 881	6 881
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	–	(1 285)	(1 285)	–	(1 285)
Исполнение опционов «пут» в отношении неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	–	1 285	1 285	(1 285)	–
Выкуп неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	–	550	550	(5 726)	(5 176)
На 31 декабря 2021 г.	1 969	(5 211)	25 857	815	(2 385)	40 714	17	180 151	241 927	1 025	242 952

Данный обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

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

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

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа представлена своими дочерними компаниями на страховом рынке и оказывает услуги по договорам страхования, в том числе по страхованию жизни.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». «Халва» – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 8,2 млн розничных клиентов покупать в 221 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. «Халва» дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 декабря 2021 г. у Группы 2 615 офисов, расположенных в 1 031 населенном пункте в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: 2 334 офиса, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации).

На 31 декабря 2021 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 586 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2020 г.: 4 363 банкомата и терминала по приему наличности).

На 31 декабря 2021 г. Группа обслуживает 10,8 млн клиентов: 10 млн заемщиков, 0,6 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2020 г.: 8,5 млн клиентов: 7,8 млн заемщиков, 0,5 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 декабря 2021 г. составляет 23 453 человека (на 31 декабря 2020 г.: 16 905 человек).

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.

1. Введение (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи с распространением пандемии COVID-19 Правительство Российской Федерации в течение 2020 и 2021 годов предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на публичных рынках капитала по многим секторам экономики, фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2021 и 2020 годах Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

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

Количественные и качественные эффекты от влияния COVID-19 представлены в Примечаниях 19 и 21. Вместе с тем, Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В течение 2021 года Группа улучшила прогноз влияния макроэкономической корректировки на ожидаемые кредитные убытки. Улучшение вызвано использованием в расчетах актуальных прогнозов макроэкономических показателей, демонстрирующих позитивную динамику относительно прогнозов прошлого года.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.;
- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 г.;
- ▶ консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г. и за 2021 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной консолидированной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Группы, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ о дочерних организациях Банка;
- ▶ об аффилированных с Группой лицах, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций;
- ▶ о подконтрольных Банку организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих Банк, и лицах, входящих в состав их органов управления.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с указанным выше решением Постановлением Правительства Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2021 год.

Группа подготовила данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Группа применила предусмотренные данными поправками упрощения практического характера. В настоящий момент Группой ведутся работы по согласованию с контрагентами условий перехода на новые безрисковые ставки.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка непроизводных финансовых активов и производных финансовых инструментов на 31 декабря 2021 г., на которые окажет влияние реформа базовой процентной ставки. На конец текущего отчетного периода условия по данным непроизводным финансовым активам и производным финансовым инструментам привязаны к межбанковской ставке предложения (IBOR).

	USD LIBOR млн руб.
Балансовая стоимость непроизводных финансовых активов	
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 734
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 114
Итого непроизводные финансовые активы	13 848
Балансовая стоимость непроизводных финансовых обязательств	
Депозиты и счета банков	48 290
Итого непроизводные финансовые обязательства	48 290
Условная сумма производных финансовых инструментов	
Процентные свопы	200 219
Итого производные финансовые инструменты	200 219

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 г.» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 г.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты. Группе не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

3. Основные положения учетной политики

Основы консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнесов (продолжение)

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи.

Гудвилл, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этой же статье учитываются дивиденды по долевым ценным бумагам по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Валютная переоценка долговых ценных бумаг по ССПУ, номинированных в иностранной валюте, представляет собой курсовые разницы и учитывается в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы (продолжение)

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроемкий основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

Для целей учета хеджирования Группой применяется хеджирование справедливой стоимости, когда хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования).

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Изменение в справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменение в справедливой стоимости объекта хеджирования, которое относится к хеджируемому риску, признается как «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и также отражается в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При хеджировании справедливой стоимости по инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, корректировка балансовой стоимости начинает амортизироваться через прибыль или убыток не позже того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться с учетом изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании общих принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

1. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 250	1 039	3 289
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 070	47	2 117
	2020 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 025	735	1 760
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	848	2	850

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 127	11	4 138
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	7 188	56	7 244
	2020 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	1 723	–	1 723
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	4 142	–	4 142

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Доля переменных платежей в 2021 году составила 198 млн руб. от общей суммы платежей (фиксированных и переменных) (в 2020 году: 121 млн руб.).

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных оснований полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	Годы
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года и менее 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Бессрочные облигации

В связи с тем, что по выпущенным Группой бессрчным субординированным облигациям не определен конкретный срок погашения и Группа обладает возможностью отмены купонных выплат, эти инструменты учитываются как долевыми и включаются в состав капитала 1-го уровня для целей расчета норматива достаточности капитала.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Бессрочные облигации (продолжение)

Группа учитывает бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, для пересчета используется официальный курс Банка России, установленный на отчетную дату, с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями бессрочных субординированных облигаций Группы, выкупленные бессрочные облигации вычитаются из общей суммы собственного капитала и уменьшают статью «Бессрочные субординированные облигации». При последующей продаже этих облигаций полученное возмещение включается в состав собственного капитала в статью «Бессрочные субординированные облигации».

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Операции страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Резервы убытков

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции страхования (продолжение)

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Резерв по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с нормой доходности и показателями актуарных таблиц (смертности, полной постоянной нетрудоспособности, диагностирования смертельно опасных заболеваний и т.п.), принятыми при расчете страховых взносов (тарифов). Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с учетом части годовой страховой премии, уплаченной до окончания отчетного периода. Формирование математического резерва осуществляется с использованием актуарных методов в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки «Халва» уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 г. и 2020 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

Комиссионные доходы и расходы

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой защиты в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования. Группа не является выгодоприобретателем по данному коллективному договору.

Группа признает и отражает соответствующим образом в Примечании 8 комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa, Mastercard и аналогичных на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Субсидии

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

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 39)

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовых результатах на 31 декабря 2021 г., составила 31 637 млн руб. (2020 год: 20 937 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 4 092 млн руб. (2020 год: 1 662 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 41.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры. Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

	2021 г.				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	94 634	41 192	47 268	–	183 094
Комиссионные доходы	29 783	14 235	1 477	–	45 495
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2 980	–	2 980
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(4)	2 592	6 416	–	9 004
Прочие операционные доходы	814	1 483	3 845	–	6 142
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14 497	–	1 933	–	16 430
Выручка по операциям между сегментами	778	13 817	–	(14 595)	–
Итого выручка	140 502	73 319	63 919	(14 595)	263 145
Расходы					
Процентные расходы	(21 668)	(29 154)	(13 131)	–	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 107)	(374)	(567)	–	(3 048)
Комиссионные расходы	(8 023)	(760)	(1 229)	–	(10 012)
Расходы по кредитным убыткам	(17 123)	(11 945)	(2 569)	–	(31 637)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(671)	(602)	(11 782)	–	(13 055)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(1 313)	–	(1 313)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(848)	407	–	(441)
Расходы на персонал	(23 901)	(10 496)	(2 777)	–	(37 174)
Прочие расходы	(17 657)	(2 814)	(7 125)	–	(27 596)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(11 835)	–	(2 019)	–	(13 854)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(14 595)	14 595	–
Итого расходы	(102 985)	(56 993)	(56 700)	14 595	(202 083)
Результаты сегмента	37 517	16 326	7 219	–	61 062
Расход по налогу на прибыль					(11 353)
Прибыль за отчетный период					49 709

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2020 г.				
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чейство млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	60 627	26 812	45 679	–	133 118
Комиссионные доходы	20 630	10 007	1 351	–	31 988
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	4 618	–	4 618
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	10	2 126	7 466	–	9 602
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45	–	59	–	104
Прочие операционные доходы	93	386	937	–	1 416
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	4 498	–	2 013	–	6 511
Выручка по операциям между сегментами	6 988	4 897	–	(11 885)	–
Итого выручка	92 891	44 228	62 123	(11 885)	187 357
Расходы					
Процентные расходы	(20 990)	(14 928)	(15 284)	–	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 830)	(274)	–	–	(2 104)
Комиссионные расходы	(6 881)	(693)	(615)	–	(8 189)
Расходы по кредитным убыткам	(17 673)	(4 269)	1 005	–	(20 937)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	585	(5 989)	–	(5 349)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(125)	(2 307)	–	(2 432)
Расходы на персонал	(15 417)	(7 624)	(3 290)	–	(26 331)
Прочие расходы	(10 589)	(2 027)	(4 207)	–	(16 823)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 681)	–	(1 762)	–	(5 443)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(11 885)	11 885	–
Итого расходы	(77 006)	(29 355)	(44 334)	11 885	(138 810)
Результаты сегмента	15 885	14 873	17 789	–	48 547
Расход по налогу на прибыль					(9 346)
Прибыль за отчетный период					39 201

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	2021 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	68 251	52 332	186 172	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 535	9 426	–	12 961
Средства, размещенные в банках	1 303	26 104	15 212	42 619
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	787	787
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 015	5 979	287 123	319 117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 804	–	149 194	150 998
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	552 783	613 730	3 426	1 169 939
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 346	–	25 570	26 916
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	1 201	1 201
Инвестиционная собственность	–	58	4 151	4 209
Основные средства и нематериальные активы	10 057	2 333	5 974	18 364
Активы в форме права пользования	336	–	6 603	6 939
Гудвилл	–	2 418	1 674	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль	195	–	2 702	2 897
Отложенный налоговый актив	375	–	5 729	6 104
Прочие активы	13 383	17 740	6 535	37 658
	679 383	730 120	702 053	2 111 556
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	779	3 379	4 158
Депозиты и счета банков	–	37 783	212 147	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	487 746	930 795	442	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	24 266	27 597	51 863
Прочие заемные средства	–	–	25 189	25 189
Отложенное налоговое обязательство	4	–	750	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	43	–	1 522	1 565
Субординированная задолженность	–	–	28 487	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	–	4 860	4 860
Прочие обязательства	34 543	11 467	36 805	82 815
	522 336	1 005 090	341 178	1 868 604

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

6. Чистый процентный доход

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	87 597	59 230
<i>Потребительские кредиты</i>	21 942	18 086
<i>Карты рассрочки</i>	33 546	15 723
<i>Автокредиты</i>	15 885	15 208
<i>Ипотечные кредиты</i>	16 224	10 213
Кредиты корпоративным клиентам	45 802	23 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 846	7 333
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	5 604	1 416
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 319	6 857
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	419	904
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	153 587	99 618
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 772	26 639
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	3 305	5 176
Финансовая аренда	2 430	1 685
Итого прочие процентные доходы	29 507	33 500
Итого процентные доходы	183 094	133 118
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(22 491)	(21 797)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(1 660)	(1 417)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(24 944)	(11 536)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(587)	(626)
- Обязательства по договорам «репо»	-	(102)
Депозиты и счета банков	(4 903)	(7 787)
Прочие заемные средства	(3 734)	(2 887)
Выпущенные векселя и облигации	(2 854)	(2 125)
Субординированная задолженность	(2 268)	(2 503)
Обязательства по аренде	(512)	(422)
Итого процентные расходы	(63 953)	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(3 048)	(2 104)
Чистый процентный доход	116 093	79 812

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2021 год сумма этих доходов составила 2 646 млн руб. (за 2020 год: 2 140 млн руб.).

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

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 7,8 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

7. Комиссионные доходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	13 239	7 354
Включение в программу финансовой защиты	12 965	11 698
Выдача банковских гарантий	6 095	4 083
Расчетное обслуживание	5 693	3 412
Доход от электронных торговых площадок	4 152	2 665
Организация выпуска ценных бумаг	1 245	874
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	783	478
Валютный контроль	506	503
Кредитные операции	294	373
Кассовые операции	172	169
Прочие	351	379
	45 495	31 988

За 2021 год в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки «Халва» и прочих банковских карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 7 822 млн руб. (за 2020 год: на сумму 2 676 млн руб.).

8. Комиссионные расходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	(4 680)	(3 666)
Агентские услуги	(3 074)	(3 509)
Расчетное обслуживание	(1 472)	(287)
Депозитарные услуги	(398)	(539)
Банковские гарантии и аккредитивы	(56)	(43)
Прочие	(332)	(145)
	(10 012)	(8 189)

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa и Master Card по выпущенным Группой банковским картам.

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	18	(197)	–	–	2 031	1 834
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	31	–	–	–	31
Кредиты клиентам	21	(11 539)	(3 022)	(13 787)	(4 778)	(33 126)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	88	–	–	–	88
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	81	–	–	–	81
Финансовые гарантии	35	(346)	–	–	–	(346)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(199)	–	–	–	(199)
Итого расходы по кредитным убыткам		(12 081)	(3 022)	(13 787)	(2 747)	(31 637)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	18	10	–	–	–	10
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	11	–	–	–	11
Кредиты клиентам	21	(8 496)	(1 653)	(10 163)	(229)	(20 541)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	215	–	–	–	215
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(148)	–	–	–	(148)
Финансовые гарантии	35	(15)	–	–	–	(15)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(469)	–	–	–	(469)
Итого расходы по кредитным убыткам		(8 892)	(1 653)	(10 163)	(229)	(20 937)

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

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Дилинговые операции	221	(4 287)
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	6 973	(5 116)
Курсовые разницы	1 810	19 005
	9 004	9 602

Дилинговые операции представляют собой финансовый результат от биржевых валютных контрактов, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня (валютные и валютно-процентные свопы, валютные форварды и опционы, кредитно-дефолтные свопы, свопы совокупного дохода, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

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

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За 2021 год в статье «Курсовые разницы» в том числе отражена валютная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, и переоценка драгоценных металлов на сумму 1 103 млн руб. (за 2020 год: на сумму 31 833 млн руб.).

11. Прочие операционные доходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения	2 585	582
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	844	349
Доход от продажи активов	492	–
Доход от продажи дочерних компаний	394	–
Операции на электронных площадках	386	53
Прибыль от операционной субаренды	218	63
Доходы от оказания консультационных услуг	151	–
Выбытие основных средств	111	–
Штрафы полученные	88	51
Доходы от списания неустраиваемой задолженности	67	18
Доход от прекращения признания договоров аренды	45	93
Прочие	716	195
	6 097	1 404

12. Прочая небанковская деятельность

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	14 165	4 607
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	1 856	1 629
Доходы от сети почтоматов «Халва»	409	108
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	–	167
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	16 430	6 511
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(11 835)	(3 680)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(1 691)	(1 587)
Себестоимость и прочие расходы от сети почтоматов «Халва»	(328)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	–	(176)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(13 854)	(5 443)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	2 576	1 068

12. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

Ниже представлены доходы и расходы по страховой деятельности:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
	<i>Страхование жизни</i>	<i>Страхование прочее</i>	<i>Страхование прочее</i>
Подписанная премия – всего	3 830	16 030	6 257
Премия, переданная по договорам перестрахования	(112)	(386)	(66)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	–	(5 197)	(1 584)
Заработанная страхования премия – нетто перестрахование	3 718	10 447	4 607
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(2 915)	(4 113)	(2 324)
Доля перестраховщика в страховых выплатах – всего	125	253	32
Доходы от суброгаций – нетто перестрахование	–	315	261
Изменение оценки будущих поступлений – нетто перестрахование	–	140	(9)
Изменение резерва убытков – нетто перестрахование	(333)	(930)	99
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(3 123)	(4 335)	(1 941)
Расход по страховым операциям, нетто перестрахование	(1 483)	(2 314)	(1 551)
Доходы, расходы и прочие отчисления от страховых премий	1	(581)	(188)
Итого расходы по страхованию	(4 605)	(7 230)	(3 680)
Результат от операций по страхованию	(887)	3 217	927
		<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Активы по договорам небанковской деятельности (представлены в составе прочих активов)		–	–
Отложенный доход по небанковской деятельности (представлен в составе прочих обязательств)		33	37

13. Расходы на персонал

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(29 836)	(21 206)
Налоги и отчисления по заработной плате	(7 338)	(5 125)
	(37 174)	(26 331)

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.

14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(6 317)	(2 654)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(3 791)	(2 708)
Амортизация активов в форме права пользования	(2 676)	(2117)
Сопровождение программного обеспечения	(2 445)	(1425)
Содержание и эксплуатация основных средств	(1 919)	(843)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 865)	(1487)
Амортизация нематериальных активов	(1 422)	(1408)
Товарно-материальные ценности	(1 384)	(1025)
Транспортные и командировочные расходы	(1 228)	(688)
Амортизация основных средств	(869)	(577)
Аренда	(799)	(587)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(411)	(113)
Охрана	(408)	(276)
Страхование имущества	(331)	(220)
Прочие	(1 731)	(695)
	(27 596)	(16 823)

15. Прочее обесценение и резервы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Условные обязательства	212	(594)
Судебные разбирательства	(315)	(470)
Активы, на которые обращено взыскание	–	(109)
Восстановление обесценения вложений в ассоциированные компании	–	235
Обесценение гудвилла	–	(34)
Прочие активы	(338)	(1 460)
	(441)	(2 432)

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 296 755 млн руб. на 31 декабря 2021 г. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.) (Примечание 35).

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

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

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

15. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. и 2020 г., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбиратель- ствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязатель- ствам млн руб.</i>	<i>Обесценение вложения в ассоцииро- ванные компании млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	1 460	470	594	(235)	109	2 398
Списание	(1 557)	–	–	(172)	–	(1 729)
Погашение обязательств	–	(912)	–	–	–	(912)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	389	–	51	440
На 31 декабря 2020 г.	1 133	385	3 737	–	297	5 552
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	–	297	5 552
Создание/(восстановление)	338	315	(212)	–	–	441
Списание	(59)	–	–	–	(164)	(223)
Погашение обязательств	–	(703)	–	–	–	(703)
Эффект от объединения бизнеса	–	2 958	2 884	–	–	5 842
На 31 декабря 2021 г.	1 412	2 955	6 409	–	133	10 909

Восстановление резервов по условным обязательствам на 212 млн руб. за 2021 год и их создание на 594 млн руб. за 2020 год отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

16. Расход по налогу на прибыль

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(11 739)	(6 336)
Возникновение временных разниц	386	(3 010)
	(11 353)	(9 346)

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

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 883	(257)
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		
Чистые убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 041)	(28)
Переоценка зданий	(91)	(12)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	751	(297)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021 и 2020 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2021 и 2020 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2021 и 2020 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

16. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2021 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (1 170) млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: (26) млн руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	61 062	48 547
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(12 212)	(9 709)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	517	188
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(707)	(855)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 176	1 065
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	–	–
Прочие	(127)	(35)
	(11 353)	(9 346)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 г. и 2020 г., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц						
		В составе В отчете о прибы- лях и убытках	прочего совокуп- ного дохода	Влияние объеди- нения бизнеса	В составе капитала		В отчете о прибы- лях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	Влияние объеди- нения бизнеса	Выбытие при деконсоли- дации бизнеса	В составе капитала	
	2019 г. млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	2020 г. млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	2021 г. млн руб.
Налоговый эффект уменьшающих налоговую базу												
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	972	2 911	–	–	–	3 883	1 087	–	3 536	38	–	8 544
Прочие обязательства	2 855	(514)	–	257	–	2 598	1 486	–	373	–	–	4 457
Налоговый убыток перенесенный на будущее	–	–	–	–	–	–	(1 385)	–	2 305	–	–	920
Текущие счета и депозиты клиентов	(24)	166	–	–	–	142	444	–	–	–	–	586
Денежные средства и их эквиваленты	480	(283)	–	–	–	197	37	–	–	–	–	234
Субординированная задолженность	289	(158)	–	–	–	131	577	–	(660)	–	–	48
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53	(10)	–	–	(28)	15	1 848	–	193	–	(2 040)	16
Отложенный налоговый актив	4 625	2 112	–	257	(28)	6 966	4 094	–	5 747	38	(2 040)	14 805
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц												
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 953)	(3 073)	–	–	–	(5 026)	(522)	–	–	–	–	(5 548)
Прочие активы	1 552	(2 022)	–	37	–	(433)	(1 034)	–	300	–	–	(1 167)
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	(669)	–	–	–	(659)	(358)	–	–	–	–	(1 017)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 039)	766	–	–	(257)	(2 530)	(1 545)	–	384	–	2 882	(809)
Основные средства и нематериальные активы	(356)	84	–	–	(12)	(284)	95	–	(96)	–	(91)	(376)
Депозиты и счета банков	–	(208)	–	–	–	(208)	(150)	–	–	–	–	(358)
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	(194)	–	14	–	–	(180)
Отложенное налоговое обязательство	(3 786)	(5 122)	–	37	(269)	(9 140)	(3 708)	–	602	–	2 791	(9 455)
Отложенный налоговый актив	895	(363)	–	–	–	532	5 572	–	–	–	–	6 104
Отложенное налоговое обязательство	(56)	(2 647)	–	294	(297)	(2 706)	(5 186)	–	6 349	38	751	(754)

17. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	141 965	767
Счета в ЦБ РФ	102 786	98 965
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	35 729	28 523
Наличные средства	23 358	14 606
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 609	1 671
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	1 308	4 354
	306 755	148 886

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

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

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	20 328	15 346
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	12 744	4 505
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	9 856	20 600
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	790	1 662
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	–	9 148
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 718	51 261
За вычетом резерва под обесценение	(312)	(146)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	43 406	51 115

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 и 2021 годы:

Средства, размещенные в банках	Этап 1 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	122	–	122
Создание/(восстановление) за период	(10)	–	(10)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	112	–	112
Остаток на 1 января 2021 г.	112	–	112
Создание/(восстановление) за период	197	(2 031)	(1 834)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	2 031	2 031
Остаток на 31 декабря 2021 г.	309	–	309

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

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	45	45
Создание/(восстановление) за период	(11)	(11)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	34	34
Остаток на 1 января 2021 г.	34	34
Создание/(восстановление) за период	(31)	(31)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3	3

В течение 2021 и 2020 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

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:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	–	6 416
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	790	4 394
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	790	10 810

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

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

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	1 217	7 690
Банков с рейтингом от A+ до A-	13 878	13 755
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	1 251	4 887
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	18 675	8 476
Банков с рейтингом от B+ до B-	7 199	5 643
Банков без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	708	–
Итого средства, размещенные в банках	42 928	40 451

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

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

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	92 074	110 012
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	38 890	77 335
Производные финансовые инструменты	6 454	3 610
Корпоративные акции и паи	4 452	8 367
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 023	21 515
Еврооблигации Российской Федерации	1 603	2 586
Акции компаний с долей участия государства	689	4 692
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	627	53
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	561	1 225
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	147 373	229 395
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	92 803	88 212
Корпоративные облигации и еврооблигации	63 814	42 556
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 330	4 483
Акции компаний с долей участия государства	2 906	7
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	891	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	171 744	135 258
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319 117	364 653

В течение 2021 года Группа приобрела доли в двух иностранных фондах и компании, на 31 декабря 2021 г. их стоимость составляет 3 303 млн руб. Поскольку данными инвестициями управляет специальная группа сотрудников в составе Группы, преимущественно занимающихся операциями с венчурным капиталом, управление которым осуществляется в рамках портфеля ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на которые Группа может оказывать существенное влияние, то Группа применила освобождение согласно МСФО (IAS) 28.18 в отношении вложений в ассоциированные фонды. Вложения учтены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражены по строке «Корпоративные акции и паи».

На фоне развития пандемии COVID-19 начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2021 год составили (13 055) млн руб. (за 2020 год: (5 349) млн руб.).

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

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

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 466	1 879
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	557	1 463
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	90 055	136 345
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	135 542	138 707
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	46 991	38 577
Эмитентов с рейтингом от CC до CCC	32	763
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	38 020	43 309
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 663	361 043
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA-	521	702
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	3 112	1 940
Контрагентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 087	316
Контрагентов с рейтингом от BB+ до BB-	230	43
Контрагентов с рейтингом от B+ до B-	–	123
Контрагентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	504	486
Итого производные финансовые инструменты	6 454	3 610
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319 117	364 653

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

	2021 г.				2020 г.			
	Корпоративные акции и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Вложения в фонды и прочие компании млн руб.	Итого млн руб.	Корпоративные акции и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Вложения в фонды и прочие компании млн руб.	Итого млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	11 905	242	–	12 147	13 712	259	–	13 971
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	8 630	687	–	9 317	2 266	953	–	3 219
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 840	6 576	–	9 416	780	7 529	–	8 309
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	17	–	–	17	12	582	–	594
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	1 556	2 264	3 303	7 123	6 235	3 065	7 916	17 216
	24 948	9 769	3 303	38 020	23 005	12 388	7 916	43 309

На 31 декабря 2021 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: январь 2022 года – ноябрь 2056 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2020 г.: февраль 2021 года – январь 2050 года, также имелись бессрочные облигации).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,1% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства, 3,1% по долговым ценным бумагам номинированным в швейцарских франках и от 0,5% до 16,5% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2020 г.: от 1,7% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, от 7,5% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 16,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

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

На 31 декабря 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 16,2% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 3,1% до 9,9% (на 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента составляла 15,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9%).

Производные финансовые инструменты

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

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

	2021 г.			2020 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Процентные свопы с иностранными контрагентами	182 137	922	8 788	168 308	1 213	15 273
Процентные свопы с российскими контрагентами	103 642	1 147	758	43 938	4	1 405
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	14 843	812	–	21 707	205	572
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	7 991	429	–	19 543	200	1 261
Валютные свопы с иностранными контрагентами	41 215	435	227	29 016	363	68
Валютные свопы с российскими контрагентами	166 479	724	829	14 079	150	119
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	872	2	4	9	1	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	15 474	16	103	15 034	261	20
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	15 230	45	699	16 031	50	1 783
Свопы совокупного дохода с иностранными контрагентами	26 279	172	219	38 767	190	135
Товарные свопы с иностранными контрагентами	10 131	12	300	–	–	–
Товарные свопы с российскими контрагентами	10 201	444	2	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	8 112	19	24	5 583	11	14
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	5 690	43	77	5 140	9	63
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	8 939	1 232	5	10 603	775	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	–	–	–	2 252	178	392
Итого производные активы или обязательства	617 235	6 454	12 035	390 010	3 610	21 105

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

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

С 1 июля 2021 г. Группа прекратила учет хеджирования вследствие его неэффективности. Группа хеджировала портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 декабря 2021 г. хеджируемых облигаций у Группы нет (на 31 декабря 2020 г.: балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 18) составляла 10 810 млн руб., в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 21) – 44 671 млн руб.).

Для хеджирования Группа применяла процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки; ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m (на 31 декабря 2020 г. их номинальная сумма составляла 63 896 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,7 года).

В течение шести месяцев 2021 года хеджирование было эффективным, накопленные корректировки справедливой стоимости объекта хеджирования на 30 июня 2021 г. составили 279 млн руб. и были отражены в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2020 г.: 1 335 млн руб.). При прекращении учета хеджирования накопленная переоценка объекта хеджирования была списана. Эффект от применения хеджирования, учтенный в статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2021 год, составляет (1 335) млн руб. (за 2020 год: 2 030 млн руб.).

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

Неэффективность хеджирования обусловлена следующими факторами:

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

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	156 585	82 445
Автокредиты	140 755	108 886
Потребительские кредиты	136 250	68 547
Карты рассрочки	106 705	60 915
Итого кредиты физическим лицам	540 295	320 793
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	487 997	262 058
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	174 425	85 775
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	22 260	8 806
Корпоративные облигации и еврооблигации	14 811	34 556
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	6 607	22 938
Еврооблигации Российской Федерации	3 830	3 828
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	1 790	4 636
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 720	422 597
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 252 015	743 390
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(55 160)	(32 278)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 196 855	711 112

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

На 31 декабря 2021 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 104 970 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2020 г.: 54 654 млн руб.) и на 51 615 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2020 г.: 27 791 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

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.

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

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

На 31 декабря 2021 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 104 868 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2020 г.: 58 840 млн руб.) и на 1 837 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2020 г.: 2 075 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 8,2 млн штук, количество действующих карт на 31 декабря 2021 г. – 7,2 млн штук. Портфель кредитных карт был в основном получен вместе с банками, которые приобрел Совкомбанк, в том числе в результате объединения бизнеса.

На 31 декабря 2021 г. Группой заключены соглашения с 68 тыс. юридических лиц-операторов 221 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2020 г.: 55,2 тыс. юридических лиц-операторов 199 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Примечание 6).

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

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

В течение 2021 года Группа признала чистую прибыль в результате прекращения признания облигаций (корпоративные облигации, облигации компаний с долей участия государства, российские субфедеральные и муниципальные облигации, облигации банков), оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 2 980 млн руб. (в течение 2020 года: 4 618 млн руб.). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы.

На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 221 780 млн руб., что соответствовало 31,1% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 10,5% общих активов Группы. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 145 424 млн руб., что соответствовало 34,4% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 9,8% общих активов Группы. На 31 декабря 2021 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков в размере 3 360 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 260 млн руб.).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2021 г. и 2020 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. представлен ниже:

	До 1 года млн руб.	От 1 года до 2 лет млн руб.	От 2 до 3 лет млн руб.	От 3 до 4 лет млн руб.	От 4 до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.
31 декабря 2021 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	12 130	8 688	5 236	2 357	1 221	349
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(877)	(1 772)	(1 598)	(939)	(582)	(209)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 253	6 916	3 638	1 418	639	140
31 декабря 2020 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6 050	3 885	1 945	677	417	127
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(746)	(924)	(652)	(268)	(187)	(21)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5 304	2 961	1 293	409	230	106

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию предметов лизинга у аккредитованных страховых компаний. Кроме того, Группа придерживается следующего подхода для сокращения рисков лизинговой деятельности:

- ▶ Группа юридически является владельцем предмета лизинга, что позволяет оперативно реагировать на любые негативные события, включая изъятие предмета у недобросовестных лизингополучателей;
- ▶ Группа передает в лизинг только ликвидные и высоколиквидные активы;
- ▶ лизингополучатель по сделке использует собственные средства для уплаты аванса по договору лизинга.

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	–	8 332
Перевод в Этап 2	(41)	41	–	–	–
Перевод в Этап 3	(264)	(521)	785	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 335	1 523	4 325	412	9 595
Списания	–	–	(3 563)	–	(3 563)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	2 296	–	2 296
Остаток на 31 декабря 2021 г.	6 094	1 745	8 409	412	16 660

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 005	348	2 482	–	4 835
Перевод в Этап 2	(12)	12	–	–	–
Перевод в Этап 3	(43)	(154)	197	–	–
Создание/(восстановление) за период	(463)	57	419	19	32
Списания	–	–	(1 674)	–	(1 674)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 487	263	1 424	19	3 193

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 437	256	1 759	–	3 452
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(51)	78	–	–
Создание/(восстановление) за период	215	189	(466)	204	142
Списания	–	–	(1 351)	–	(1 351)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1 538	–	1 538
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 619	400	1 558	204	3 781

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 827	306	2 949	132	6 214
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–	–
Перевод в Этап 3	(195)	(200)	395	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 289	536	3 659	736	6 220
Списания	–	–	(2 203)	(695)	(2 898)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 897	666	4 800	173	9 536

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	4 972	377	903	8	6 260
Перевод в Этап 2	(75)	75	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	4 751	1 036	320	1 540	7 647
Списания	–	–	(862)	(488)	(1 350)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	210	–	–	210
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(88)	–	–	(88)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	122	–	–	122

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	46	–	–	46
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	337	–	–	337
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	383	–	–	383

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 521	474	934	–	2 929
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(3)	–	3	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 075	(319)	5 530	1 867	9 153
Списания	–	–	(1 524)	(1 630)	(3 154)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 593	155	4 943	237	8 928

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 965	508	3 163	5 636
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–
Перевод в Этап 3	(196)	(438)	634	–
Создание/(восстановление) за период	1 319	608	3 897	5 824
Списания	–	–	(3 826)	(3 826)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	698	698
Остаток на 31 декабря 2020 г.	3 064	702	4 566	8 332

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

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 271	359	1 842	3 472
Перевод в Этап 2	(10)	10	–	–
Перевод в Этап 3	(56)	(265)	321	–
Создание/(восстановление) за период	800	244	2 573	3 617
Списания	–	–	(2 254)	(2 254)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 005	348	2 482	4 835

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	816	198	1 501	2 515
Перевод в Этап 2	(10)	10	–	–
Перевод в Этап 3	(41)	(80)	121	–
Создание/(восстановление) за период	672	128	1 224	2 024
Списания	–	–	(1 087)	(1 087)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 437	256	1 759	3 452

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 149	219	1 265	–	2 633
Перевод в Этап 2	(9)	9	–	–	–
Перевод в Этап 3	(98)	(185)	283	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 785	263	3 589	132	5 769
Списания	–	–	(2 188)	–	(2 188)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 827	306	2 949	132	6 214

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 786	63	3 357	479	5 685
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(14)	–	14	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 200	314	(904)	187	2 797
Списания	–	–	(1 927)	(658)	(2 585)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	363	–	363
Остаток на 31 декабря 2020 г.	4 972	377	903	8	6 260

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	425	–	–	425
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	(215)	–	–	(215)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	210	–	–	210

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	43	–	–	43
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	3	–	–	3
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	46	–	–	46

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(5)	5	–	–	–
Перевод в Этап 3	(2)	(98)	100	–	–
Создание/(восстановление) за период	717	96	(216)	(90)	507
Списания	–	–	(78)	–	(78)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 521	474	934	–	2 929

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

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

В 2021 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 89,9% или 74 140 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования и увеличением спроса населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки. На рост портфеля ипотечного кредитования также оказало влияние объединение бизнеса, в результате чего портфель ипотечных кредитов увеличился на 16,3% или 13 419 млн руб.
- ▶ Основной причиной роста портфеля карт рассрочки и потребительских кредитов стало объединение бизнеса, что способствовало увеличению портфеля карт рассрочки на 32,0% или 19 479 млн руб. и портфеля потребительских кредитов на 50,4% или 34 559 млн руб.
- ▶ Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 29,3% или 31 869 млн руб.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 10 732 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, у которых возросла потребность в капитале на фоне возобновления деловой активности после негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции в 2020 году.
- ▶ Увеличение лизингового портфеля на 133,0% или 24 005 млн руб. обусловлено развитием собственных программ лизинга, что привело к росту количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

В 2020 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ В 2020 году Группа фокусировалась на развитии платформы карт рассрочки «Халва». В результате портфель карт рассрочки вырос на 41% или 17 709 млн руб. Рост частично связан с закрытием сделки покупки Совкомбанком в июле 2020 года проекта потребительского кредитования «Совесть». На 31 декабря 2020 г. портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3-м квартале 2020 года после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 063 млн руб.
- ▶ В 2020 году портфель обеспеченных кредитов вырос на 12,6% или 21 342 млн руб.: портфель автокредитов увеличился на 6,8% или 6 943 млн руб. и портфель ипотечных кредитов – на 21,2% или 14 399 млн руб.
- ▶ Увеличение размера резервов под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году связано во многом с ростом портфеля необеспеченных кредитов, карт рассрочки «Халва» и потребительских кредитов, и в меньшей степени – с ростом портфеля обеспеченных кредитов, выданных физическим лицам.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 9 355 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.

21. 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 31 декабря 2021 г.:

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	117 466	–	59	495	118 020
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 468	–	313	78	3 859
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 930	303	56	3 289
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 224	251	4 475
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	6 356	251	6 607
Итого потребительские кредиты	120 934	2 930	11 255	1 131	136 250
Резерв под обесценение	(6 094)	(1 745)	(8 409)	(412)	(16 660)
Потребительские кредиты, нетто	114 840	1 185	2 846	719	119 590
Карты рассрочки					
- Не просроченные	96 609	–	52	290	96 951
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 579	–	51	33	1 663
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 442	455	32	1 929
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 719	28	2 747
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3 252	159	3 411
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	–	4	4
Итого карты рассрочки	98 188	1 442	6 529	546	106 705
Резерв под обесценение	(3 897)	(666)	(4 800)	(173)	(9 536)
Карты рассрочки, нетто	94 291	776	1 729	373	97 169
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	148 350	–	298	93	148 741
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 286	–	78	19	2 383
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 175	132	11	1 318
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	897	64	961
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	997	87	1 084
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 359	739	2 098
Итого ипотечные кредиты	150 636	1 175	3 761	1 013	156 585
Резерв под обесценение	(1 619)	(400)	(1 558)	(204)	(3 781)
Ипотечные кредиты, нетто	149 017	775	2 203	809	152 804
Автокредиты					
- Не просроченные	136 320	–	105	1	136 426
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 740	–	52	–	1 792
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	740	104	1	845
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	756	–	756
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	918	–	918
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	–	18	18
Итого автокредиты	138 060	740	1 935	20	140 755
Резерв под обесценение	(1 487)	(263)	(1 424)	(19)	(3 193)
Автокредиты, нетто	136 573	477	511	1	137 562
Всего кредиты физическим лицам	507 818	6 287	23 480	2 710	540 295
Резерв под обесценение	(13 097)	(3 074)	(16 191)	(808)	(33 170)
Кредиты физическим лицам, нетто	494 721	3 213	7 289	1 902	507 125

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2021 г. в основном включают в себя кредиты, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или в ПСКО.

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

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

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

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

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО* млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	643 389	24 310	3 154	1 136	671 989
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 780	8	317	24	6 129
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	426	568	67	1 061
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	587	2 037	2 624
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	633	464	1 097
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 429	353	1 782
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	649 169	24 744	6 688	4 081	684 682
Резерв под обесценение	(13 624)	(1 643)	(5 304)	(1 297)	(21 868)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	635 545	23 101	1 384	2 784	662 814

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2021 г. в основном включают в себя кредиты, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или ПСКО.

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

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	27 038	27 038
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	27 038
Резерв под обесценение	(122)	(122)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	26 916	26 916

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	347 629	4 563	279	6	352 477
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 490	–	33	–	1 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	243	221	–	464
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	319	–	319
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 027	–	1 027
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	822	7	829
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	349 119	4 806	2 701	13	356 639
Резерв под обесценение	(6 539)	(851)	(1 837)	(8)	(9 235)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	342 580	3 955	864	5	347 404

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	65 958	65 958
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 958	65 958
Резерв под обесценение	(210)	(210)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	65 748	65 748

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2021 г. были бы выше на:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Ипотечные кредиты	1 211	838
Автокредиты	440	713

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малых предприятий Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам млн руб.</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам млн руб.</i>	<i>Потребительские кредиты млн руб.</i>	<i>Карты рассрочки млн руб.</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты млн руб.</i>	<i>Авто- кредиты млн руб.</i>	<i>Облигации млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Недвижимость	38 190	11 976	-	-	-	152 319	-	-	202 485
Транспортные средства	5 647	24 240	2	3 209	-	-	137 525	-	170 623
Товары и материалы	12 770	8 787	-	-	-	-	-	-	21 557
Ценные бумаги и долевые инвестиции	11 686	1 099	-	-	-	-	-	-	12 785
Прочее обеспечение	12 618	4 162	625	91	-	-	-	-	17 496
Без обеспечения	394 529	115 233	118 963	93 869	21 877	485	37	26 916	771 909
Итого кредиты клиентам	475 440	165 497	119 590	97 169	21 877	152 804	137 562	26 916	1 196 855

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2020 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам млн руб.	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам млн руб.	Потребительские кредиты млн руб.	Карты рассрочки млн руб.	Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.	Ипотечные кредиты млн руб.	Авто- кредиты млн руб.	Облигации млн руб.	Итого млн руб.
Недвижимость	10 178	12 719	–	–	–	78 953	–	–	101 850
Транспортные средства	1 817	9 744	–	–	–	–	104 032	–	115 593
Товары и материалы	6 588	6 249	–	–	–	–	–	–	12 837
Ценные бумаги и долевые инвестиции	4 656	484	–	–	–	–	–	–	5 140
Прочее обеспечение	2 575	7 425	136	–	–	–	–	–	10 136
Без обеспечения	229 984	46 225	60 079	54 701	8 760	40	19	65 748	465 556
Итого кредиты клиентам	255 798	82 846	60 215	54 701	8 760	78 993	104 051	65 748	711 112

На 31 декабря 2021 г. и 2020 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	9 837	17 624
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	13 307	41 656
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	1	4
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	3 893	6 674
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	65 958

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

	2021 г.			2020 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Итого млн руб.	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Итого млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	–	–	–	–	–	–
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 103	–	2 103	2 753	841	3 594
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	–	–	–	–	–	–
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	–	–	–	369	369
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	–	1 790	1 790	–	2 711	2 711
	2 103	1 790	3 893	2 753	3 921	6 674

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

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

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

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

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Акции	11 696	634
	11 696	634

Рост стоимости акций в 2021 году связан с существенной переоценкой акций компании, осуществляющей свою деятельность в сфере финансов.

В 2021 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 2 784 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резервов по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в состав нераспределенной прибыли накопленную положительную переоценку в размере 2 604 млн руб.

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

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	71 544	62 297
Облигации компаний с долей участия государства	55 908	87 903
Еврооблигации Российской Федерации	1 955	1 836
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 015	1 747
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	847	430
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	131 269	154 213
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	7 783	1 651
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	250	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	8 033	1 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 302	155 864

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	130 129	152 420
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	8 619	2 414
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	–	356
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	554	674
	139 302	155 864

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

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

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

	2021 г.			2020 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	341	–	341	424	–	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	213	213	–	250	250
	341	213	554	424	250	674

На 31 декабря 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 39,9% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,9% (на 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента составляла 56,4%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 10,3%).

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	152 682	–	–	152 682
Итого по амортизированной стоимости	152 682	–	–	152 682
Резерв под кредитные убытки	(134)	–	–	(134)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(13 246)	–	–	(13 246)
Итого по справедливой стоимости	139 302	–	–	139 302

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

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

23. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Примечание 24), а переданная в аренду часть недвижимости относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Справедливая стоимость на начало года	102	53
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Прим. 24)	1 426	54
Поступления	38	–
Выбытия	(1 678)	–
Объединение бизнеса	4 025	–
Переоценка	296	(5)
Справедливая стоимость на конец года	4 209	102

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендован- ного иму- щества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2021 г.	3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645
Влияние объединения бизнеса	4 111	1	34	—	2	265	—	4 596	9 009
Деконсолидация	—	—	—	—	—	(1)	—	(6)	(7)
Поступления	309	79	412	205	127	630	514	328	2 604
Выбытия	(354)	(8)	(23)	(23)	(56)	(150)	—	(86)	(700)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(1 426)	—	—	—	—	—	—	—	(1 426)
Переоценка	123	—	—	—	—	—	—	—	123
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(191)	—	—	—	—	—	—	—	(191)
На 31 декабря 2021 г.	6 111	105	1 404	1 601	394	1 610	2 623	13 209	27 057
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2021 г.	—	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	—	(4 452)	(6 750)
Начисленная амортизация	(197)	(2)	(206)	(117)	(67)	(280)	—	(1 422)	(2 291)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	—	(1)	—	(1)	(4)
Деконсолидация	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Выбытия	6	1	26	23	24	71	—	10	161
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	191	—	—	—	—	—	—	—	191
Обесценение	—	—	—	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2021 г.	—	(23)	(684)	(1 278)	(196)	(647)	—	(5 865)	(8 693)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6 111	82	720	323	198	963	2 623	7 344	18 364
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2020 г.	3 541	24	638	1 445	303	562	1 570	7 855	15 938
Влияние объединения бизнеса	251	8	34	—	4	420	—	246	963
Деконсолидация	—	—	—	—	(10)	—	—	(1)	(11)
Поступления	—	1	312	3	62	76	539	319	1 312
Выбытия	(226)	—	(3)	(29)	(38)	(192)	—	(42)	(530)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(54)	—	—	—	—	—	—	—	(54)
Переоценка	97	—	—	—	—	—	—	—	97
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(70)	—	—	—	—	—	—	—	(70)
На 31 декабря 2020 г.	3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2020 г.	(61)	(16)	(346)	(1 037)	(115)	(365)	—	(3 080)	(5 020)
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(157)	(176)	(60)	(104)	—	(1 408)	(1 985)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	(1)	(1)	—	(1)	(5)
Деконсолидация	—	—	—	—	4	—	—	1	5
Выбытия	4	—	3	29	19	33	—	36	124
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	70	—	—	—	—	—	—	—	70
Обесценение	61	—	—	—	—	—	—	—	61
На 31 декабря 2020 г.	—	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	—	(4 452)	(6 750)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 480	8	292	408	188	197	1 570	4 775	10 918

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2021 г. на основании заключений независимых оценщиков Группа отразила:

- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (363) млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2020 г.: положительный результат переоценки в размере 11 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 486 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2020 г.: положительный результат переоценки в размере 85 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г. составила бы 5 794 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 3 317 млн руб.).

25. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2021 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2021 г.	3 782	7	3 789
Поступления	2 050	–	2 050
Модификации договоров аренды	3 787	–	3 787
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	<i>2 813</i>	<i>–</i>	<i>2 813</i>
Влияние объединения бизнеса	1 254	–	1 254
Выбытия	(1 259)	(6)	(1 265)
Расходы по амортизации	(2 675)	(1)	(2 676)
На 31 декабря 2021 г.	6 939	–	6 939

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2020 г.	5 408	–	5 408
Поступления	638	–	638
Модификации договоров аренды	74	–	74
Влияние объединения бизнеса	272	7	279
Выбытия	(493)	–	(493)
Расходы по амортизации	(2 117)	–	(2 117)
На 31 декабря 2020 г.	3 782	7	3 789

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

26. Прочие активы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 863	701
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	7 325	2 890
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	3 108	4 620
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	675	567
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	3	1 046
Прочие финансовые активы	221	72
Итого прочие финансовые активы	22 195	9 896
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 15)	(1 199)	(931)
Итого прочие финансовые активы, нетто	20 996	8 965
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	6 809	9 848
Активы, на которые обращено взыскание	1 390	739
Прочие предоплаты	1 647	1 027
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 331	518
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	580	156
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	135	51
Расчеты с персоналом	94	42
Предоплата за рекламные услуги	56	1 661
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	–	80
Прочие	150	276
Итого прочие нефинансовые активы	12 192	14 398
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 15)	(346)	(499)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	11 846	13 899
Страховые активы	4 816	1 616
Итого прочие активы	37 658	24 480

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

«Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты» включает комиссии, начисленные Группой за подключение клиентов к программе финансовой защиты по продукту «Кредит на карту».

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

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

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

26. Прочие активы (продолжение)

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

- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 683 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 567 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 138 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 141 млн руб.).

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

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

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям страхования, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы страховых дочерних компаний.

27. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	461 707	392 154
Текущие счета и депозиты до востребования	140 295	80 502
Юридические лица		
Срочные депозиты	639 325	359 950
Текущие счета и депозиты до востребования	177 619	147 954
Обязательства по договорам «репо»	37	18 033
	1 418 983	998 593

На 31 декабря 2021 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 37 771 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 11 823 млн руб.).

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 декабря 2021 г. равнялась 300 876 млн руб., что составляло 21,2% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2020 г.: 197 507 млн руб., что составляло 19,8% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов).

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

28. Средства ЦБ РФ

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
«Репо» с ЦБ РФ	2 846	–
Прочие кредиты	1 312	1 802
	4 158	1 802

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

29. Депозиты и счета банков

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
«Репо» с банками	165 374	115 674
Привлеченные кредиты и депозиты	78 561	38 236
Обеспечение по ПФИ	3 656	312
Счета «лоро»	2 339	357
	249 930	154 579

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

На 31 декабря 2021 г. у Группы был 1 контрагент, на долю которого приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2020 г.: 2 контрагента). На 31 декабря 2021 г. общая сумма обязательств перед ним составляла 132 688 млн руб. или 53,1% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2020 г.: 90 507 млн руб. или 58,6% общей суммы депозитов и счетов банков).

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

	2021 г.		2020 г.		
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»					
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	92 803	3 819	84 393
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	2 106	61 707	15 026	27 530
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	820	10 511	–	4 483
Акции компаний с долей участия государства	–	–	2 906	–	7
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	–	–	891	–	–
Итого балансовая стоимость	–	2 926	168 818	18 845	116 413
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	11 873	998	5 386
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	3 830	–	3 828
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	2 167	–	–
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	2 062	1 793	1 126
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	1 758	–	713
Итого балансовая стоимость	–	–	21 690	2 791	11 053
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	49	–	7 735	1 030	621
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	249	–	–	–
Итого балансовая стоимость	49	249	7 735	1 030	621
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	–	917	2 085
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	–	–	6 120
Итого балансовая стоимость	–	–	–	917	8 205
Соответствующие обязательства	37	2 846	165 374	18 033	115 674
Нетто-позиция	12	329	32 869	5 550	20 618

29. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 декабря 2021 г. в таблицу выше по «Репю» с банками также включены кредиты и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и соответствующие обязательства на сумму 5 558 млн руб., которые относятся к ценным бумагам и кредитам, проданным одновременно со сделками TRS (на 31 декабря 2020 г.: ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 17 687 млн руб.).

30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Облигации	50 928	36 764
Векселя	935	993
	51 863	37 757

Выпущенные облигации

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата оферты/погашения	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
XS2291914971	Долл. США	3,40%	26.01.2021	26.01.2025	20 823	–
RU000A103NZ8	Рубли	8,10%	10.09.2021	06.09.2024	9 964	–
RU000A101MB5	Рубли	6,20%	29.04.2020	31.10.2022	4 600	4 672
RU000A100DZ5	Рубли	6,60%	30.05.2019	31.05.2022	4 461	9 781
RU000A101XE6	Рубли	6,60%	21.07.2020	18.07.2023	3 417	3 028
RU000A101PP8	Рубли	6,50%	25.05.2020	22.05.2023	2 550	3 803
RU000A104AB4	Рубли	14,00%	27.12.2021	26.12.2024	1 502	–
RU000A1021E8	Рубли	11,25%	18.08.2020	15.01.2022	1 019	1 028
RU000A102QQ2	Рубли	6,20%	08.02.2021	05.02.2024	865	–
RU000A103XD4	Рубли	8,00%	15.11.2021	15.11.2026	722	–
RU000A102GW1	Рубли	6,50%	11.12.2020	08.12.2023	544	370
RU000A101376	Рубли	7,50%	22.11.2019	18.11.2022	313	404
RU000A0ZYJR6	Рубли	6,90%	07.12.2017	06.06.2023	148	439
RU000A102G01	Рубли	6,00%	08.12.2020	07.12.2021	–	10 038
RU000A0ZZZN8	Рубли	10,35%	25.12.2018	21.12.2021	–	1 267
RU000A0JWPA7	Рубли	8,50%	05.08.2016	30.07.2021	–	1 934
					50 928	36 764

В январе 2021 года Совкомбанк разместил социальные еврооблигации «Sovcom-25» (ISIN: XS2291914971) на сумму 300 млн долл. США с купонным доходом 3,4% и погашением в 2025 году. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Sovcom-25» во внешнем обращении составила 20 823 млн руб. Целью выпуска социальных облигаций было финансирование портфеля карт рассрочки «Халва». Агентство Sustainalytics выпустило независимое заключение о «Халве» как о социальном проекте. 29 января 2021 г. решением Московской биржи выпуск социальных облигаций включен в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Биржи.

В феврале 2021 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустил рублевые облигации «Совкмл П04» (номер государственной регистрации «4B02-04-00303-R-001P», ISIN: RU000A102QQ2) с купонным доходом 6,2% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П04» во внешнем обращении составила 865 млн руб.

В июне 2021 года Совкомбанк в рамках оферты выкупил часть выпуска рублевых облигаций «СовкомБОП1» (ISIN: RU000A100DZ5) на сумму 5 473 млн руб. Купонный доход для 9-12 купонного периода установлен в размере 6,6%. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП1» составила 4 461 млн руб.

В сентябре 2021 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП4» (номер государственной регистрации «4B02-06-00963-B-001P», ISIN: RU000A103NZ8) с купонным доходом 8,1% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП4» во внешнем обращении составила 9 964 млн руб.

В ноябре 2021 года Группа выпустила рублевые облигации «СФО МО 01» (номер государственной регистрации «6-01-00596-R», ISIN: RU000A103XD4) с купонным доходом 8,00% и сроком обращения 5 лет. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СФО МО 01» во внешнем обращении составила 722 млн руб.

30. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**Выпущенные облигации (продолжение)**

В декабре 2021 года Группа выпустила рублевые облигации «СФО СФИ 3-1-об» (номер государственной регистрации «4-01-00638-R», ISIN: RU000A104AB4) с плавающим купонным доходом и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СФО СФИ 3-1-об» во внешнем обращении составила 1 502 млн руб.

31. Прочие заемные средства

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

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

На 31 декабря 2021 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 046 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 46 207 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2021 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 10 198 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 24 193 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 21 879 млн руб.).

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Кредит АСВ	24 193	21 879
Прочие заемные средства	996	1
	25 189	21 880

32. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Конт- рагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Еврооблигации	283	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2030	21 288	22 443
Облигации СКИБ С01	414	Рубли	–	14,50%	10.03.2017	25.02.2028	433	432
Облигации 2В03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	126	125
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,14%	27.04.2015	29.11.2034	1 356	1 369
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,58%	27.04.2015	28.04.2032	1 343	1 359
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,01%	27.04.2015	26.09.2029	1 328	1 361
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,46%	27.04.2015	24.02.2027	1 308	1 345
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,93%	27.04.2015	22.01.2025	1 305	1 331
							28 487	29 765

32. Субординированная задолженность (продолжение)

Выпущенные срочные субординированные облигации

В октябре 2019 года Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8,0% годовых и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет. Банк России одобрил включение субординированных еврооблигаций в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

За 12 месяцев 2021 года Группой были выкуплены субординированные облигации XS2010043656 на сумму 1 320 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 21 288 млн руб.

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

В марте 2018 года Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963В от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). В течение 2019 и 2020 годов Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 148 млн долл. США.

Полученные субординированные кредиты

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

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

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

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правопреемника Росевробанка) (капитал 2-го уровня). Поскольку этот субординированный кредит с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2021 г. составляет 109 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 108 млн руб.).

33. Прочие обязательства

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 19)	12 035	21 105
Обязательства по договорам аренды	7 244	4 142
Обязательства перед персоналом	4 702	3 661
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 284	1 700
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 35)	2 078	1 508
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	593	564
Расчеты по операциям с ценными бумагами	229	3
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	65	62
Прочие финансовые обязательства	204	–
Итого прочие финансовые обязательства	30 434	32 745
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 35)	6 067	3 470
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	4 564	2 633
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 36)	1 755	385
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 202	805
Резервы по прочим операциям	1 200	–
НДС к уплате	925	769
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	880	545
Авансы, полученные от лизингополучателей	782	419
Доходы будущих периодов	665	16
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 35)	342	267
Прочие нефинансовые обязательства	30	112
Итого прочие нефинансовые обязательства	18 412	9 421
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	33 394	5 072
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	575	119
Итого обязательства по операциям страхования	33 969	5 191
Итого прочие обязательства	82 815	47 357

Ниже представлена балансовая стоимость страховых резервов и движение резервов по страховой деятельности:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Резервы по договорам страхования жизни	18 733	–
Резерв незаработанной премии	10 574	4 349
Резервы убытков	4 087	723
	33 394	5 072

	2021 г. млн руб.
Резервы по договорам страхования жизни	
На 1 января	–
Получено в результате объединения бизнеса	18 386
Подписанные страховые премии в отчетном году	3 645
Подписанные перестраховочные премии в отчетном году	113
Использование резерва	(2 841)
Страховые выплаты за отчетный год	(2 878)
Прочие изменения	1 650
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	600
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	58
На 31 декабря	18 733

33. Прочие обязательства (продолжение)

<i>Резерв незаработанной премии</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
На 1 января	4 349	–
Получено в результате объединения бизнеса	903	2 699
Подписанные страховые премии в отчетном году	16 102	6 257
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(11 219)	(4 607)
Доля перестраховщика в страховой премии, заработанной в периоде	(260)	–
Прочие изменения	699	–
На 31 декабря	10 574	4 349

<i>Резервы убытков</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
На 1 января	723	–
Получено в результате объединения бизнеса	276	857
Страховые выплаты за отчетный год	(4 150)	(2 324)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	7 261	2 255
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(23)	(65)
Прочие изменения	–	–
На 31 декабря	4 087	723

Нижe представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
На 1 января	4 142	5 562
Поступления	2 078	638
Влияние объединения бизнеса	1 316	292
Модификации договоров аренды	3 772	8
Выбытия	(1 370)	(522)
Начисление процентов	512	422
Переоценка валютных счетов	23	90
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(2 717)	(1 926)
Погашение процентов	(512)	(422)
На 31 декабря	7 244	4 142

В 2021 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 4 028 млн руб. (2020 год: 2 935 млн руб.). В 2021 году у Группы также имелись неденежные поступления обязательств по аренде в размере 7 166 млн руб. (2020 год: 938 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

«Расчеты по конверсионным операциям с валютой» представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 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».

К «Резервам на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

34. Капитал

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

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

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

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

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

За 2021 год общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 198 млн руб. (за 2020 год: 547 млн руб.).

Прибыль на акцию

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

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

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

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	50 386	38 504
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(1 832)	(1 591)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	48 554	36 913
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,1
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	2,55	1,93

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

Совкомбанком размещены три выпуска бессрочных субординированных облигаций.

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

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

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.,}$$

C_k – процентная ставка k -ых купонов;

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

m – равен 900 базисных пунктов.

34. Капитал (продолжение)**Выпущенные бессрочные субординированные облигации (продолжение)**

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

В ноябре 2021 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (21,8 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,6% годовых (ISIN: REGS XS2393688598 / 144a US84605LAD82).

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

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

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

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды, поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям за 2021 год составила 2 293 млн руб. (за 2021 год: 2 016 млн руб.).

35. 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:

<i>Сумма согласно договору</i>	<i>31 декабря 2021 г. млн руб.</i>	<i>31 декабря 2020 г. млн руб.</i>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	601 621	529 542
Банковские гарантии	338 159	194 571
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	165 308	103 064
	1 105 088	827 177
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(6 067)	(3 470)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 078)	(1 508)
Резервы по досудебным разбирательствам	(342)	(267)
	(8 487)	(5 245)

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 31 декабря 2021 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии» составляет 41 404 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 20 091 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 декабря 2021 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 296 755 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.).

35. 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.

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	2021 г. млн руб.	2021 г. штук	2020 г. млн руб.	2020 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	9 188	113 257	9 325	122 216
0,5-1 млн руб.	5 220	7 276	4 754	6 613
1-10 млн руб.	38 253	12 859	27 436	9 594
10-100 млн руб.	95 328	3 146	59 454	1 979
Более 100 млн руб.	148 766	543	73 511	325
	296 755	137 081	174 480	140 727

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	249	249
Создание за период	346	346
Полученные в результате объединения бизнеса	24	24
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 33)	619	619

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	1 259	1 259
Создание за период	199	199
Полученные в результате объединения бизнеса	1	1
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 33)	1 459	1 459

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	226	226
Создание за период	15	15
Полученные в результате объединения бизнеса	8	8
Остаток на 31 декабря 2020 г.	249	249

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	790	790
Создание за период	469	469
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 259	1 259

Увеличение в 2021 году объемов финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.

36. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2021 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

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.

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении существенных рисков на ранних этапах и их минимизация.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски с помощью инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

- ▶ высший регламентирующий уровень;
- ▶ исполнительный уровень;
- ▶ контролирующий и сводный уровень;
- ▶ оперативный уровень.

Высший регламентирующий уровень

Общее собрание акционеров

- ▶ Принимает решение об изменении уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции.
- ▶ Принимает решение о выплате дивидендов.
- ▶ Утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность.

Наблюдательный совет руководит Группой и контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Совкомбанка, а также органов управления дочерних компаний Совкомбанка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками и капиталом Группы относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- ▶ Утверждение стратегии управления рисками и капиталом; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за его реализацией.
- ▶ Рассмотрение необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).
- ▶ Создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы.
- ▶ Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы).
- ▶ Снижение рисков, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы.
- ▶ Утверждение показателей склонности к риску на год и их значений.
- ▶ Оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Контроль за деятельностью исполнительных органов участников Группы по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК участниками Группы и их эффективностью.

37. Управление рисками (продолжение)

Высший регламентирующий уровень (продолжение)

- ▶ Не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений на уровне Группы, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка.
- ▶ Ежеквартально рассматривает отчетность по ВПОДК.
- ▶ Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» и «Критичного» уровня существенности.

Комитет Наблюдательного Совета по управлению рисками

- ▶ Предварительное рассмотрение, формирование рекомендаций и одобрение вопросов по управлению рисками и капиталом головной кредитной организации / Группы, в том числе одобрение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления значимыми рисками и капиталом головной кредитной организации / Группы.
- ▶ Рассмотрение показателей склонности к риску, их значений и контроль их соблюдения.
- ▶ Рассмотрение сценариев стресс-тестирования.
- ▶ Осуществление контроля за внедрением и надлежащим функционированием системы управления рисками и культуры управления рисками.
- ▶ Рассмотрение оценки эффективности системы управления рисками, ее соответствия меняющимся условиям деятельности организации, и подготовка предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- ▶ Рассмотрение и одобрение порядка применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска и формирование рекомендаций по вопросам развития и совершенствования рейтинговой системы и качества ее функционирования.
- ▶ Взаимодействие с комитетом по аудиту в целях обмена информацией в отношении всех видов рисков, присущих деятельности организации, в том числе в отношении потенциальных рисков, а также в целях определения направлений совершенствования системы управления рисками организации.

Исполнительный уровень

Исполнительный уровень представлен Правлением, Председателем правления и комитетами Группы, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы.

Правление и Председатель Правления Совкомбанка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления и Председателя Правления Совкомбанка, в части управления рисками и капиталом Группы, относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом стратегии управления рисками и капиталом.
- ▶ Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы уровне.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы.
- ▶ Разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками.
- ▶ Рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску.
- ▶ Создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы.
- ▶ Определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности.
- ▶ Принятие мер по минимизации рисков.
- ▶ Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями.
- ▶ Образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления / Заместитель Председателя Правления Головной кредитной организации / Президент / Управляющий директор) уровня существенности (только для Совкомбанка).
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

Комитет банка по рискам (КБР)

- ▶ Рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение порядка управления значимыми рисками (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка (ежемесячно и ежеквартально).
- ▶ Рассмотрение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками.
- ▶ Утверждение/актуализация сигнальных и лимитных значений показателей, ограничивающих значимые виды рисков, в рамках установленных Наблюдательным советом показателей склонности к риску.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК головной кредитной организации на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.
- ▶ Предоставление отчетности, внутренних документов, сведений, информации и пр. в рамках ВПОДК (по Банку и по Группе) на рассмотрение и утверждение Правления / Наблюдательного совета (в рамках их компетенции).
- ▶ Утверждение отдельных сублимитов на риск концентрации в рамках установленной Наблюдательным советом головной кредитной организации склонности к риску и утвержденных Правлением головной кредитной организации лимитов на экономический капитал.
- ▶ Согласование процедур управления значимыми видами рисков участников Группы.
- ▶ Одобрение параметров стресс-тестирования и рассмотрение отчетов по стресс-тестированию.
- ▶ Принятие решения о начале реализаций планов действий, направленных на улучшение ситуации со значимыми видами рисков, выбор конкретных мероприятий в рамках реализации данных планов, назначение ответственных подразделений и сроков реализации указанных мероприятий; принятие решения об окончании реализации данных планов.
- ▶ Утверждение состава экспертной группы и сроков проведения процедуры идентификации рисков.
- ▶ Рассмотрение карты рисков, формирование итогового перечня значимых рисков по Банку и Группе.
- ▶ Принятие решения в случае возникновения конфликта интересов между риском и доходностью.

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

Малый кредитный комитет (МКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Принятие Банком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр.

По сделкам, ранее одобренным МКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Заслушивать вопросы о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, и безнадежной задолженности (обязательствам) по данному кредиту (включая условные обязательства кредитного характера) и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка*.
- ▶ Заслушивать вопросы о принятии имущества на баланс Совкомбанка и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка*.
- ▶ Отмена ежемесячных комиссий по кредитам.

* за исключением кредитов по розничным программам кредитования.

Объединенный Большой кредитный комитет (ОБКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Изменение условий сделок, включая отмену штрафных санкций – по сделкам, ранее одобренным ОБКК.
- ▶ Утверждение изменений в условиях договоров на предоставление кредита вне зависимости от суммы.

По сделкам, ранее одобренным ОБКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

Лимитный кредитный комитет (ЛКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций «репо».
- ▶ Принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров.
- ▶ Принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка.
- ▶ Установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- ▶ Принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по – ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ)

- ▶ Определение текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Прогнозирование текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Анализ текущей и прогнозной текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Утверждение ставок по вкладам, депозитам физических и юридических лиц, собственным векселям.
- ▶ Предложение плана мероприятий по выходу из кризисных ситуаций.
- ▶ Определение стратегии по реализации избыточной ликвидности либо устранения дефицита ликвидности.
- ▶ Определение перечней ценных бумаг, находящихся на балансе:
 - ▶ подлежащих реализации в краткосрочной перспективе;
 - ▶ подлежащих переводу между портфелями;
 - ▶ приобретенных для управления риском потери ликвидности.
- ▶ Согласование списков бумаг, принимаемых для маржинальных позиций клиентов.
- ▶ Согласование вопросов, связанных с выпуском и обращением собственных ценных бумаг ПАО «Совкомбанк».

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Комитет корпоративного бизнеса (ККБ)

- ▶ Утверждение бюджета корпоративного бизнеса Банка.
- ▶ Внедрение новых / модификация действующих продуктов и услуг для целевых сегментов клиентов корпоративного бизнеса.
- ▶ Утверждение/изменение тарифов по корпоративному бизнесу Банка, включая тарифы:
 - ▶ по РКО и сопутствующим услугам (инкассация, эквайринг, международные операции и т.п.);
 - ▶ по брокерским и депозитарным операциям;
 - ▶ по операциям покупки и продажи наличной иностранной валюты;
 - ▶ по обслуживанию корпоративных и таможенных карт;
 - ▶ по обслуживанию физических лиц – клиентов премиального сегмента (VIP-клиенты), ЛПР, а также участников зарплатных проектов Банка.
- ▶ Принятие операционных рисков не выше «Среднего» уровня существенности, рисков потери деловой репутации (репутационных рисков), возникающих при предоставлении продуктов и услуг клиентам целевых сегментов.
- ▶ Списание с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва безнадежной для взыскания задолженности клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (комиссий по РКО, прочей дебиторской задолженности – кроме задолженности по комиссиям, госпошлине, пеням, процентам, возникшей по кредитным договорам), дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка.

Комитет розничного бизнеса (КРБ)

- ▶ Контроль кредитной деятельности по розничному направлению в рамках Кредитной политики.
- ▶ Рассмотрение и утверждение розничных программ кредитования.
- ▶ Установление тарифов, лимитов, ограничений и требований кредитования по утвержденным программам.
- ▶ Утверждение тарифов по использованию кредитных и дебетовых карт.
- ▶ Мониторинг розничных кредитных рисков, в том числе:
 - ▶ проверка на соответствие поставленным целям и культуры контроля за розничными кредитными рисками;
 - ▶ продвижение понимания сотрудниками необходимости управления розничными кредитными рисками;
 - ▶ достижения равновесия между минимизацией розничных кредитных рисков и выгодами от предпринимаемых рисков;
 - ▶ содействие Правлению в осуществлении его функций в сфере контроля за розничными кредитными рисками, определении профилей рисков Совкомбанка, оценка эффективности работы систем определения степени риска, анализ рисков;
 - ▶ утверждение и регулярный мониторинг внедрения процедур, процессов и руководства по продажам новых продуктов/услуг;
 - ▶ утверждение внутренних инструкций, рабочих процедур и других документов в рамках своей компетенции;
 - ▶ утверждение рабочих инструкций (руководств и т.п.) по продуктам/услугам для обучения персонала.

Малый Кредитный комитет Департамента кредитования малого и среднего бизнеса (МКК ДКМСБ)

- ▶ Принятие решений по сделкам/операциям, несущим кредитный и/или операционный риск (в пределах установленных лимитов):
 - ▶ по кредитованию заемщиков (групп связанных заемщиков);
 - ▶ по рассмотрению/выдаче Банковских гарантий;
 - ▶ по изменению условий кредитных и гарантийных продуктов для клиентов Департамента кредитования малого и среднего бизнеса Банка.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Большой Кредитный комитет Департамента кредитования малого и среднего бизнеса (БКК ДКМСБ)

- ▶ Принятие решений по сделкам/операциям несущим кредитный и/или операционный риск (в пределах установленных лимитов):
 - ▶ по кредитованию заемщиков (групп связанных заемщиков);
 - ▶ по рассмотрению/выдаче Банковских гарантий;
 - ▶ по изменению условий кредитных и гарантийных продуктов для клиентов Департамента кредитования малого и среднего бизнеса Банка.

Контролирующий и сводный уровень

На контролирующем и сводном уровне в Совкомбанке выделяется *Служба управления рисками* с учетом выполнения следующих требований:

- ▶ Деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Совкомбанка.
- ▶ В Совкомбанке назначен руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ▶ Руководитель и работники СУР состоят в штате Головной кредитной организации.
- ▶ Руководитель СУР находится в составе комитетов Головной кредитной организации, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.
- ▶ СУР представлена несколькими действующими в Головной кредитной организации отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:
 - ▶ ДКиБР (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

Блок «Риски»

- ▶ Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Головной кредитной организации и Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.
- ▶ Организует процесс идентификации и оценку значимости рисков.
- ▶ Формирует отчетность ВПОДК как на уровне Группы в целом, так и на уровне ее участников.
- ▶ Формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.
- ▶ Проводит стресс-тестирование.
- ▶ Консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.
- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности.
- ▶ Формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Блок «Финансы»

- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.
- ▶ Осуществляет прогнозирование совокупного капитала с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.
- ▶ Осуществляет планирование объемов операций и капитала не реже одного раза в год.
- ▶ Учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса Группы.
- ▶ Осуществляет анализ фактического результата Группы, в том числе сравнение с планом.

37. Управление рисками (продолжение)

Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

Служба внутреннего контроля

- ▶ Выявляет регуляторный риск.
- ▶ Учет событий, связанных с регуляторным риском.
- ▶ Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска.
- ▶ Направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления.
- ▶ Координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе.
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- ▶ Участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- ▶ Информировывает служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- ▶ Проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов.
- ▶ Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Головной кредитной организации.
- ▶ Информировывает Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.
- ▶ Формирует требования к организации внутреннего аудита в Группе в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Подробный функционал подразделений контролирующего и сводного уровня управления прописан в соответствующих Положениях о подразделениях и иных внутренних документах Группы.

Оперативный уровень

Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения осуществляют контроль за операциями и рисками Головной кредитной организации в процессе проведения платежей или оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения внутренних нормативных документов Головной кредитной организации, законодательных и юридических норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:

- ▶ Осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций.
- ▶ Руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях.
- ▶ Обеспечивают соблюдение принятых в Группе процедур и стратегии управления рисками.
- ▶ Участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формулирования предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

37. Управление рисками (продолжение)

Оперативный уровень (продолжение)

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Группы:

- ▶ рыночный риск;
- ▶ процентный риск банковской книги;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск;
- ▶ стратегический риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Группа определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- ▶ операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- ▶ сделки и операции, формирующие ОВП;
- ▶ операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ определение структуры торгового портфеля;
- ▶ методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- ▶ методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- ▶ процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- ▶ доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле;
- ▶ доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску подвержены все активы и пассивы Группы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают с себя:

- ▶ определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ▶ методики измерения процентного риска;
- ▶ процедуры оценки достаточности капитала;
- ▶ методику анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

37. Управление рисками (продолжение)**Процентный риск банковской книги (продолжение)**

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании процентного риска учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Группы;
- ▶ доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии);
- ▶ концентрация финансовых инструментов одной срочности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2021 г.	Чувстви- тельность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструмен- тами, переоце- ниваемыми по ССПУ 2021 г.	Чувстви- тельность собственного капитала 2021 г.	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувстви- тельность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструмен- тами, переоце- ниваемыми по ССПУ 2020 г.	Чувстви- тельность собственного капитала 2020 г.
Рубли	100	2 589	(6 145)	(3 556)	1 199	(8 521)	(7 322)
Доллары США	100	322	3 446	3 768	687	(161)	526
Евро	100	1 748	(378)	1 370	1 688	(171)	1 517

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2021 г.	Чувстви- тельность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструмен- тами, переоце- ниваемыми по ССПУ 2021 г.	Чувстви- тельность собственного капитала 2021 г.	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувстви- тельность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструмен- тами, переоце- ниваемыми по ССПУ 2020 г.	Чувстви- тельность собственного капитала 2020 г.
Рубли	100	(2 589)	6 145	3 556	(1 199)	8 521	7 322
Доллары США	100	(322)	(3 446)	(3 768)	(687)	161	(526)
Евро	100	(1 748)	378	(1 370)	(1 688)	171	(1 517)

Для уменьшения процентного риска Группа заключает долгосрочные процентные свопы с российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Примечание 19).

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от собственного капитала, приходящегося на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую биржу.

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, и при классификации бессрочных субординированных облигаций в качестве обязательств к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2021 г. и 2020 г., представлены следующим образом:

	2021 г. Прибыль или убыток млн руб.	2020 г. Прибыль или убыток млн руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 360	2 502
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 360)	(2 502)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	749	(44)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(749)	44

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2021 год и 2020 год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, составила бы:

	2021 г. Прибыль или убыток млн руб.	2020 г. Прибыль или убыток млн руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 502	7 745
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(11 502)	(7 745)

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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	278 728	9 282	18 745	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 961	–	–	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	10 278	26 885	6 243	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	86 527	56 726	4 120	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	102 760	61 143	7 841	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	140 675	613	1 677	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	249	7 784	–	8 033
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	990 994	155 074	50 787	1 196 855
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	1 201	–	–	1 201
Инвестиционная собственность	4 209	–	–	4 209
Основные средства и нематериальные активы	18 364	–	–	18 364
Активы в форме права пользования	6 939	–	–	6 939
Гудвилл	4 092	–	–	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль	2 897	–	–	2 897
Отложенный налоговый актив	6 104	–	–	6 104
Прочие активы	28 587	8 995	76	37 658
Итого активы	1 695 565	326 502	89 489	2 111 556
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	4 158	–	–	4 158
Депозиты и счета банков	103 835	138 953	7 142	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	1 223 005	155 124	40 854	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 916	20 946	1	51 863
Прочие заемные средства	25 189	–	–	25 189
Отложенное налоговое обязательство	754	–	–	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 565	–	–	1 565
Субординированная задолженность	7 073	21 414	–	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	4 860	–	4 860
Прочие обязательства	71 604	11 131	80	82 815
Итого обязательства	1 468 099	352 428	48 077	1 868 604
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2021 г.	227 466	(25 926)	41 412	242 952
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2021 г.	(45 769)	83 438	(37 669)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 31 декабря 2021 г.	181 697	57 512	3 743	242 952
Бессрочные субординированные облигации	–	40 714	–	40 714
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2021 г.	181 697	16 798	3 743	202 238
Обязательства кредитного характера	771 628	23 147	13 558	808 333

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

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

37. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску, Группа определяет следующую целевую структуру кредитного риска:

- ▶ кредитование корпоративных заемщиков;
- ▶ розничное кредитование;
- ▶ кредитование субъектов МСБ;
- ▶ кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- ▶ вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- ▶ кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- ▶ методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- ▶ методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Группы;
- ▶ требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков) и методологию его оценки.

Группа не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- ▶ методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации;
- ▶ процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- ▶ порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Группа определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- ▶ значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- ▶ зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Группа определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Мониторинг подверженности Группы каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Группы по управлению каждым значимым риском.

Классификация финансовых активов по четырем категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют, как правило, высокий рейтинг кредитоспособности BBB- или Baa3 (на уровне кредитного рейтинга Российской Федерации) или выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P (Moody's).
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, кредитные рейтинги контрагентов находятся в диапазоне от B- (B3) до BBB- (Baa3), а для кредитов, предоставленных физическим лицам просроченная задолженность не превышает 30 дней. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается изменение кредитного риска (просроченная задолженность Этапа 1 (нарушение срока платежа от 1 до 30 дней) и Этапа 2 (нарушение срока платежа от 31 до 90 дней или кредиты предоставленные организациям, осуществляющим деятельность в отраслях наиболее пострадавших от пандемии COVID-19), контрагенты имеют высокую вероятность дефолта.
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют признаки обесценения и соответствуют определению дефолт.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2021 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2021 г.	Прим.	Высокий рейтинг млн руб.	Стан- дартный рейтинг млн руб.	Ниже стан- дартного рейтинга млн руб.	Обесце- ненные млн руб.	Итого млн руб.	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	247 013	36 384	–	–	283 397
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18						
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	16 346	26 273	–	–	42 619
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	–	787	–	–	787
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21						
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	111 777	3 063	–	114 840
		Этап 2	–	–	1 185	–	1 185
		Этап 3	–	–	–	2 846	2 846
		ПСКО	–	–	–	719	719
- Карты рассрочки		Этап 1	–	92 779	1 512	–	94 291
		Этап 2	–	–	776	–	776
		Этап 3	–	–	–	1 729	1 729
		ПСКО	–	–	–	373	373
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	146 787	2 230	–	149 017
		Этап 2	–	–	775	–	775
		Этап 3	–	–	–	2 203	2 203
		ПСКО	–	–	–	809	809
- Автокредиты		Этап 1	–	134 856	1 717	–	136 573
		Этап 2	–	–	477	–	477
		Этап 3	–	–	–	511	511
		ПСКО	–	–	–	1	1
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	630 469	5 076	–	635 545
		Этап 2	–	–	23 101	–	23 101
		Этап 3	–	–	–	1 384	1 384
		ПСКО	–	–	–	2 784	2 784
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	9 830	17 086	–	–	26 916
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	601 621	–	–	601 621
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	41 403	–	–	41 403
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	165 308	–	–	165 308
Итого			273 189	2 005 530	39 912	13 359	2 331 990

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2020 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2020 г.	Прим.		Высокий рейтинг млн руб.	Стан- дартный рейтинг млн руб.	Ниже стан- дартного рейтинга млн руб.	Обесце- ненные млн руб.	Итого млн руб.
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	114 293	19 987	–	–	134 280
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18						
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	26 332	14 007	–	–	40 339
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	6 404	4 372	–	–	10 776
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21						
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	55 643	1 769	–	57 412
		Этап 2	–	–	1 002	–	1 002
		Этап 3	–	–	–	1 801	1 801
- Карты рассрочки		Этап 1	–	51 826	1 158	–	52 984
		Этап 2	–	–	686	–	686
		Этап 3	–	–	–	977	977
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	74 580	1 425	–	76 005
		Этап 2	–	–	662	–	662
		Этап 3	–	–	–	2 326	2 326
- Автокредиты		Этап 1	–	100 388	1 647	–	102 035
		Этап 2	–	–	1 270	–	1 270
		Этап 3	–	–	–	746	746
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	341 144	1 436	–	342 580
		Этап 2	–	–	3 955	–	3 955
		Этап 3	–	–	–	864	864
		ПСКО	–	–	–	5	5
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	17 596	48 152	–	–	65 748
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	529 542	–	–	529 542
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	20 092	–	–	20 092
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	103 064	–	–	103 064
Итого			164 625	1 362 797	15 010	6 773	1 549 205

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основании оценки ожидаемых недополученных денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку на момент выдачи кредита (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является кредитно-обесцененным, если действует хотя бы один из следующих признаков на уровне кредитного договора:

- ▶ заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней (30 дней для кредитов, предоставленных юридическим лицам, по политикам бывшего Росевробанка);
- ▶ заемщик находится в процедуре банкротства или признан банкротом;
- ▶ в случае наличия прочих качественных факторов, свидетельствующих об обесценении.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ снижение внутреннего рейтинга заемщика на отчетную дату на 3 и более разряда рейтинговой шкалы по сравнению с рейтингом на дату первоначального признания финансового инструмента;
- ▶ пролонгация финансового инструмента, при условии, что заемщик по любой из своих ссуд допускал за последние 180 дней, которые отсчитываются от отчетной даты, просрочку 30+ по основной сумме долга или/и процентам;
- ▶ прочие критерии, выявленные в ходе регулярного мониторинга кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и проведение мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям:

- Этап 1: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на коллективной и индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам, а также некоторые корпоративные кредиты. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств, выходах в дефолт и списаниях за прошлые периоды.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Принципы оценки на коллективной и индивидуальной основе. Оценка ОКУ на коллективной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD в разрезе типов кредитов. Оценка на индивидуальной основе основывается на оценке ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, основанных на наиболее вероятных сценариях урегулирования задолженности.

Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – кривая потерь в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срок действия – кривая потерь в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. представлено в Примечании 21.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Группы, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- ▶ определение факторов возникновения риска ликвидности;
- ▶ описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- ▶ описание процедур определения потребности в фондировании;
- ▶ детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- ▶ определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- ▶ процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- ▶ методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ▶ процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- ▶ процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Головной кредитной организации.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании риска ликвидности учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ востребование крупных источников фондирования (в разрезе отдельных видов фондирования) при отсутствии информации о пролонгации;
- ▶ при анализе устойчивости пассивов крупные источники фондирования с повышенной волатильностью исключаются из статистической выборки для анализа и рассматриваются индивидуально (устойчивыми считаются остатки менее 300 млн руб. на клиента);
- ▶ при анализе досрочного востребования вкладов физических лиц учитывается размер вклада, не гарантированный к возврату в рамках системы страхования вкладов.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2021 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Совокуп- ный отток, брутто млн руб.	Балансо- вая стои- мость млн руб.
Средства ЦБ РФ	2 860	52	358	969	–	4 240	4 158
Депозиты и счета банков	42 964	143 651	3 692	59 367	3 957	253 631	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	588 758	257 660	383 044	21 783	187 498	1 438 743	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 504	342	13 179	43 177	–	58 202	51 863
Прочие заемные средства	–	50	152	40 205	–	40 407	25 189
Субординированная задолженность	–	125	2 128	28 621	7 509	38 383	28 487
Обязательства по договорам аренды	280	574	2 258	4 882	95	8 089	7 244
Прочие обязательства	23 190	–	–	–	–	23 190	23 190
Итого финансовые обязательства	659 556	402 454	404 811	199 004	199 059	1 864 885	1 809 044
Обязательства кредитного характера	808 333	–	–	–	–	808 333	808 333

Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Совокуп- ный отток, брутто млн руб.	Балансо- вая стои- мость млн руб.
Средства ЦБ РФ	–	1	1 476	390	–	1 867	1 802
Депозиты и счета банков	4 997	58 862	74 762	14 197	4 060	156 878	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	389 821	169 490	290 958	15 799	143 065	1 009 133	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	390	763	24 878	14 630	–	40 661	37 757
Прочие заемные средства	–	51	157	41 619	–	41 827	21 880
Субординированная задолженность	–	128	2 160	31 628	7 538	41 454	29 765
Обязательства по договорам аренды	200	404	1 847	2 065	–	4 516	4 142
Прочие обязательства	28 603	–	–	–	–	28 603	28 603
Итого финансовые обязательства	424 011	229 699	396 238	120 328	154 663	1 324 939	1 277 121
Обязательства кредитного характера	652 697	–	–	–	–	652 697	652 697

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2021 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	305 793	962	–	306 755	–	–	–	–	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 637	2 335	3 374	9 346	174	3	177	3 438	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	12 859	5 837	11 759	30 455	12 236	715	12 951	–	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	147 373	–	–	147 373	–	–	–	–	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	155 918	15 826	–	171 744	–	–	–	–	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	131 269	–	–	131 269	–	–	–	11 696	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	7 984	49	–	8 033	–	–	–	–	8 033
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 630	156 806	288 570	536 006	463 040	186 344	649 384	11 465	1 196 855
Текущие активы по налогу на прибыль	2 897	–	–	2 897	–	–	–	–	2 897
Прочие активы	13 564	200	444	14 208	8	1	9	–	14 217
Итого активы	871 924	182 015	304 147	1 358 086	475 458	187 063	662 521	26 599	2 047 206
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	2 853	52	350	3 255	903	–	903	–	4 158
Депозиты и счета банков	42 886	142 773	3 597	189 256	56 717	3 957	60 674	–	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	398 232	255 678	369 347	1 023 257	19 042	323	19 365	376 361	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 048	–	9 622	10 670	41 193	–	41 193	–	51 863
Прочие заемные средства	–	–	–	–	25 189	–	25 189	–	25 189
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 565	–	–	1 565	–	–	–	–	1 565
Субординированная задолженность	–	–	–	–	1 305	27 182	28 487	–	28 487
Прочие обязательства	71 368	611	2 085	74 064	4 602	56	4 658	–	78 722
Итого обязательства	517 952	399 114	385 001	1 302 067	148 951	31 518	180 469	376 361	1 858 897
Нетто-позиция на 31 декабря 2021 г.	353 972	(217 099)	(80 854)	56 019	326 507	155 545	482 052	(349 762)	188 309
Совокупный разрыв на 31 декабря 2021 г.	353 972	136 873	56 019	56 019	382 526	538 071	482 052	188 309	–
Обязательства кредитного характера	159 643	37 296	146 536	343 475	425 279	39 579	464 858	–	808 333

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2020 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	146 601	2 285	–	148 886	–	–	–	–	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 827	1 274	2 150	5 251	112	1	114	2 194	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	21 536	3 807	9 604	34 947	6 225	821	7 046	–	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	6 120	6 120	3 002	–	3 002	–	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	229 395	–	–	229 395	–	–	–	–	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 897	47 338	85 023	135 258	–	–	–	–	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:									
- находящиеся в собственности Группы	154 213	–	–	154 213	–	–	–	634	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	621	–	1 030	1 651	–	–	–	–	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 448	53 151	159 007	253 606	308 132	141 822	449 954	7 552	711 112
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	25	25	801	509	1 310	–	1 335
Текущие активы по налогу на прибыль	96	–	–	96	–	–	–	–	96
Прочие активы	9 170	155	6	9 331	–	–	–	–	9 331
Итого активы	607 804	108 010	262 965	978 779	318 272	143 153	461 426	10 380	1 450 585
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	–	1	1 440	1 441	361	–	361	–	1 802
Депозиты и счета банков	4 994	58 516	73 271	136 781	13 738	4 060	17 798	–	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	241 412	168 365	284 069	693 846	14 779	115	14 894	289 853	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	153	16	23 843	24 012	13 745	–	13 745	–	37 757
Прочие заемные средства	–	–	–	–	21 880	–	21 880	–	21 880
Текущая задолженность по налогу на прибыль	632	–	–	632	–	–	–	–	632
Субординированная задолженность	–	–	–	–	1 331	28 434	29 765	–	29 765
Прочие обязательства	40 815	414	1 749	42 978	1 798	–	1 798	–	44 776
Итого обязательства	288 006	227 312	384 372	899 690	67 632	32 609	100 241	289 853	1 289 784
Чистая позиция на 31 декабря 2020 г.	319 798	(119 302)	(121 407)	79 089	250 640	110 544	361 185	(279 473)	160 801
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 г.	319 798	200 496	79 089	79 089	329 729	440 273	361 185	160 801	–
Обязательства кредитного характера	114 732	9 331	87 316	211 379	402 870	38 448	441 318	–	652 697

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Примечание 27), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от Банка России. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям Банка России.

Обязательства кредитного характера отражены в категории «менее 1 месяца», поскольку все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения; в случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Группы вне зависимости от специфики и объема осуществляемых операций и сделок.

Все сотрудники Головной кредитной организации/участника Группы несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

В Банке на постоянной основе обновляется база событий операционного риска, содержащая информацию о причинах и обстоятельствах реализованных событий операционного риска и о потерях и возмещениях, возникших в результате этих событий. Ведение базы событий участниками Группы осуществляется отдельно. Участники Группы ежемесячно предоставляют данные о событиях операционного риска и потерях в Головную кредитную организацию.

37. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В Головной кредитной организации используются следующие инструменты для идентификации и оценки операционных рисков:

- ▶ сбор и анализ информации о реализовавшихся событиях операционного риска;
- ▶ самооценка операционных рисков и контролей (выявление в том числе потенциальных рисков);
- ▶ мониторинг ключевых индикаторов риска – анализ показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска в определенный момент времени;
- ▶ анализ продуктов/процессов, в том числе внутренних нормативных документов, для выявления операционных рисков;
- ▶ стресс-тестирование операционного риска для оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам;
- ▶ сценарный анализ для оценки убытков при реализации экстремальных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска применяются следующие меры:

- ▶ регламентирование процедур и процессов;
- ▶ разделения и ограничения полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля;
- ▶ внутренний контроль за деятельностью подразделений;
- ▶ автоматизация банковских операций;
- ▶ обеспечение Банком контроля совершения операций и сделок;
- ▶ установление Банком пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов ОР;
- ▶ обеспечение информационной безопасности;
- ▶ обеспечение физической безопасности помещений и ценностей;
- ▶ обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- ▶ идентификацию стратегического риска;
- ▶ оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями 4336-У; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана);
- ▶ ограничение стратегического риска;
- ▶ определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- ▶ контроль и оптимизация стратегического риска;
- ▶ контроль качества и оценка эффективности системы управления стратегическим риском.

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям* на 31 декабря 2021 г.:

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19) млн руб.	Средства, размещенные в банках (Прим. 18) млн руб.	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18) млн руб.	Кредиты клиентам (Прим. 21) млн руб.	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 21) млн руб.	Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22) млн руб.	Итого млн руб.	%
Физические лица	–	–	–	540 295	–	–	540 295	30,9%
Многоотраслевые финансы	64 761	–	–	79 253	1 713	55 908	201 635	11,5%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	–	174 425	–	–	174 425	10,0%
Общественный сектор	17 035	–	–	22 335	5 619	74 595	119 584	6,9%
Транспорт	73 308	–	–	19 139	1 467	7 121	101 035	5,8%
Банки	49 233	42 928	790	3 522	–	–	96 473	5,5%
Материалы	24 329	–	–	61 837	5 885	–	92 051	5,3%
Потребительские товары длительного пользования и одежда	10 855	–	–	67 775	2 450	–	81 080	4,6%
Энергетика	23 868	–	–	37 871	8 788	998	71 525	4,1%
Коммунальные услуги	6 468	–	–	51 084	–	–	57 552	3,3%
Недвижимость	2 820	–	–	49 864	–	–	52 684	3,0%
Средства производства	9 761	–	–	37 507	1 116	341	48 725	2,8%
Розничная торговля	6 155	–	–	33 902	–	–	40 057	2,3%
Продукты питания, напитки и табачные изделия	10 140	–	–	12 694	–	339	23 173	1,3%
Автомобили и комплектующие	4 095	–	–	6 325	–	–	10 420	0,6%
Медицинское оборудование и услуги	–	–	–	6 927	–	–	6 927	0,4%
Технологическое оборудование и техника	17	–	–	6 726	–	–	6 743	0,4%
Коммерческие и профессиональные услуги	1 504	–	–	2 674	–	–	4 178	0,2%
СМИ и развлечения	1 302	–	–	2 843	–	–	4 145	0,2%
Телекоммуникационные услуги	3 608	–	–	109	–	–	3 717	0,2%
Программное обеспечение и услуги	1 068	–	–	2 405	–	–	3 473	0,2%
Потребительские услуги	210	–	–	2 496	–	–	2 706	0,2%
Бытовые изделия и предметы личного пользования	669	–	–	1 195	–	–	1 864	0,1%
Розничная торговля продуктами питания и товарами повседневного спроса	29	–	–	1 394	–	–	1 423	0,1%
Страхование	1 013	–	–	–	–	–	1 013	0,1%
Полупроводниковое оборудование	405	–	–	–	–	–	405	0,0%
Фармацевтика, биотехнология и науки о жизни	10	–	–	380	–	–	390	0,0%
	312 663	42 928	790	1 224 977	27 038	139 302	1 747 698	100,0%

* В соответствии с Глобальным стандартом отраслевой классификации (GICS), разработанным MSCI и S&P.

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов (продолжение)

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

	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19) млн руб.	Средства, размещенные в банках (Прим. 18) млн руб.	Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18) млн руб.	Кредиты клиентам (Прим. 21) млн руб.	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 21) млн руб.	Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22) млн руб.	Итого млн руб.	%
Физические лица	–	–	–	320 793	–	–	320 793	24,5%
Многоотраслевые финансы	73 052	–	6 417	46 259	8 971	87 902	222 601	17,0%
Общественный сектор	29 863	–	–	8 882	8 464	64 563	111 772	8,5%
Транспорт	78 459	–	–	11 799	17 317	–	107 575	8,2%
Материалы	30 120	–	–	62 095	13 303	583	106 101	8,1%
Энергетика	41 043	–	–	33 046	12 238	1 414	87 741	6,7%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	–	85 775	–	–	85 775	6,5%
Банки	34 647	40 451	4 393	643	–	–	80 134	6,1%
Коммунальные услуги	10 339	–	–	23 991	145	–	34 475	2,6%
Средства производства	13 039	–	–	18 039	1 135	424	32 637	2,5%
Недвижимость	1 909	–	–	20 403	–	–	22 312	1,7%
Потребительские товары длительного пользования и одежда	8 023	–	–	7 507	4 385	622	20 537	1,6%
Розничная торговля	5 503	–	–	11 981	–	–	17 484	1,3%
Автомобили и комплектующие	4 401	–	–	12 569	–	–	16 970	1,3%
Продукты питания, напитки и табачные изделия	10 909	–	–	2 611	–	356	13 876	1,0%
Розничная торговля продуктами питания и товарами повседневного спроса	6 020	–	–	262	–	–	6 282	0,5%
Телекоммуникационные услуги	5 631	–	–	121	–	–	5 752	0,4%
СМИ и развлечения	2 025	–	–	2 238	–	–	4 263	0,3%
Технологическое оборудование и техника	434	–	–	2 255	–	–	2 689	0,2%
Программное обеспечение и услуги	136	–	–	2 240	–	–	2 376	0,2%
Коммерческие и профессиональные услуги	2 015	–	–	230	–	–	2 245	0,2%
Медицинское оборудование и услуги	–	–	–	1 933	–	–	1 933	0,2%
Потребительские услуги	1 392	–	–	531	–	–	1 923	0,2%
Страхование	1 841	–	–	–	–	–	1 841	0,1%
Фармацевтика, биотехнология и науки о жизни	–	–	–	1 229	–	–	1 229	0,1%
Бытовые изделия и предметы личного пользования	242	–	–	–	–	–	242	0,0%
	361 043	40 451	10 810	677 432	65 958	155 864	1 311 558	100,0%

* В соответствии с Глобальным стандартом отраслевой классификации (GICS), разработанным MSCI и S&P.

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

37. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в консолидированном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится.

31 декабря 2021 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет млн руб.	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представлен- ных в отчете о финансовом положении млн руб.	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма млн руб.
				Финансовые инструменты млн руб.	Обеспечение в денежной форме млн руб.	
Финансовые активы						
Сделки обратного «репо» с банками	137 469	–	137 469	(136 843)	–	626
Производные финансовые активы	6 181	–	6 181	(2 946)	(2 593)	642
Итого финансовых активов	143 650	–	143 650	(139 789)	(2 593)	1 268
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками	165 374	–	165 374	(136 843)	–	28 531
Производные финансовые обязательства	11 175	–	11 175	(2 946)	(7 936)	293
Итого финансовых обязательств	176 549	–	176 549	(139 789)	(7 936)	28 824

31 декабря 2020 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет млн руб.	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представлен- ных в отчете о финансовом положении млн руб.	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма млн руб.
				Финансовые инструменты млн руб.	Обеспечение в денежной форме млн руб.	
Финансовые активы						
Сделки обратного «репо» с банками	759	–	759	(759)	–	–
Производные финансовые активы	2 880	–	2 880	(2 570)	(185)	125
Итого финансовых активов	3 639	–	3 639	(3 329)	(185)	125
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками	115 674	–	115 674	(115 674)	–	–
«Репо» с юридическими лицами	18 033	–	18 033	(18 033)	–	–
Производные финансовые обязательства	19 771	–	19 771	(2 570)	(17 134)	67
Итого финансовых обязательств	153 478	–	153 478	(136 277)	(17 134)	67

37. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Группа тарифицирует свои продукты в соответствии с величиной принятого на себя страхового риска, а также рассчитывает тарифы в зависимости от различных параметров объекта страхования, чтобы наилучшим образом учесть эти параметры в величине страхового тарифа.

В таблице ниже представлен анализ влияния возможного изменения основных допущений, заложенных в оценку, на прибыль до налогообложения и капитал Группы по договорам страхования жизни по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию жизни млн руб.	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование млн руб.	Влияние на прибыль до налогообложения млн руб.	Влияние на капитал млн руб.
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	1 004	1 004	(1 004)	(803)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	(698)	(698)	698	558

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, влияние на прибыль до налогообложения и капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в случае возможного изменения основных допущений, заложенных в оценку, не превышает 100 млн руб.

38. 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 13):

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	720	795
Правление	1 193	1 064
Расходы по опционной программе	15	760
	1 928	2 619

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

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа рассматривает опционную программу в качестве операции с выплатами на основе акций с расчетом долевыми инструментами. Справедливая стоимость опционных соглашений на дату предоставления была рассчитана с помощью модели Блэка-Шоулза. Расходы от реализации опционной программы, признанные в течение 2021 года, составили 15 млн руб. (в течении 2020 года: 760 млн руб.) и представлены в статье «Расходы на персонал» (Примечание 13).

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г.:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	778	–	302	17 741	5 371	24 192
Резерв под обесценение	–	–	(4)	(260)	(139)	(403)
Кредиты за вычетом резерва	778	–	298	17 481	5 232	23 789
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	3 505	–	3 505
Срочные депозиты в банках	–	–	–	–	303	303
Резерв под обесценение	–	–	–	–	(1)	(1)
Срочные депозиты в банках, за вычетом резерва	–	–	–	–	302	302
Депозиты	–	–	1 268	–	4 128	5 396
Текущие счета	7 784	–	694	28	3 004	11 510
Прочие заемные средства	–	–	–	–	995	995
Прочие обязательства	–	–	1 860	–	–	1 860
Договорные обязательства и гарантии выданные	4 223	–	41	2 802	1 299	8 365
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	366	7 170	6 587	14 123

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

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

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

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год по 31 декабря 2021 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	53	–	29	444	148	674
Процентные доходы по срочным депозитам в банках	–	–	–	–	33	33
Процентные расходы по депозитам	–	–	(16)	–	(120)	(136)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(3)	(257)	(130)	(390)
Расходы по кредитным убыткам срочных депозитов в банках	–	–	–	–	(1)	(1)
Комиссионные доходы	1	–	31	2	44	78
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	32	–	–	–	24	56
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(33)	(1)	(8)	(42)
Прочие доходы	–	–	–	3	1	4

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год по 31 декабря 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	62	–	22	27	133	244
Процентные расходы по депозитам	–	(7)	(31)	–	(86)	(124)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	4	(2)	(33)	(31)
Комиссионные доходы	2	2	2	4	25	35
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	111	–	28	–	7	146
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(18)	(4)	(5)	(27)
Прочие доходы	–	–	–	4	–	4

(1) СКП – материнская компания Группы.

(2) Совместные предприятия («СП») представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП.

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

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. В данный список также включаются ассоциированные компании, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IAS) 28.18 (Примечание 19).

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

В течение 2021 и 2020 годов Группа проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с материнской компанией Группы. Все операции были проведены на рыночных условиях.

39. Справедливая стоимость

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

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

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

Долговые и долевого ценные бумаги

Справедливая стоимость долговых и долевого ценных бумаг, не имеющих котировок либо цен на открытом рынке, определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. В частности, оценка справедливой стоимости долевого ценных бумаг была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов с необходимыми дополнительными корректировками, и данных последней доступной финансовой отчетности.

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

Основные средства

Справедливая стоимость основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы оцениваются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Статья «Текущие счета и депозиты клиентов» в составе «Обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости» представляет собой задолженность Группы перед контрагентами за переданные в собственность драгоценные металлы, которая подлежит рыночной переоценке с учетом изменения цен на такие драгоценные металлы, и будет погашена в будущем путем закрытия в рамках отдельных заявок контрагентов. Данная задолженность при первоначальном признании была классифицирована в финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с инвестиционной стратегией Группы, а также наличием привязки к цене на драгоценные металлы. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость данной задолженности совпадает с балансовой стоимостью. Собственный кредитный риск Группы, учтенный при расчете справедливой стоимости, является несущественным.

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

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (денежные средства и депозиты, размещенные в банках, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, дебиторская задолженность, депозиты и счета банков, средства ЦБ РФ, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам клиентов и депозитам до востребования.

Для котируемых долговых инструментов (облигации банков и корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированная задолженность) справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Для некотируемых долгосрочных процентных кредитов и займов (кредиты клиентам, депозиты клиентов, прочие заемные средства) используется модель дисконтированных денежных потоков, в которой применяются ставки для привлечения или размещения денежных средств для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском, действующие для Группы в течение квартала до отчетной даты.

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.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

	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 2021 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 367	105 823	3 927	319 117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94 841	707	55 450	150 998
Основные средства и нематериальные активы	–	–	6 111	6 111
Инвестиционная собственность	–	–	4 209	4 209
Прочие финансовые активы	–	10 863	–	10 863
Прочие нефинансовые активы	6 809	–	–	6 809
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	306 755	–	–	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	12 961	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	822	–	42 619	43 441
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 586	3 357	1 175 176	1 203 119
Прочие активы	–	–	10 133	10 133
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Текущие счета и депозиты клиентов	–	13 570	–	13 570
Производные финансовые обязательства	–	12 035	–	12 035
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	4 860	–	4 860
Субординированная задолженность	6 640	–	–	6 640
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	4 158	4 158
Депозиты и счета банков	–	–	250 054	250 054
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	1 403 541	1 403 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 490	6 931	935	51 356
Прочие заемные средства	–	–	27 553	27 553
Субординированная задолженность	22 257	554	–	22 811
Прочие обязательства	–	–	18 399	18 399

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 166	130 983	1 504	364 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 541	424	87 533	156 498
Инвестиционная собственность	–	–	102	102
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 539	3 539
Прочие финансовые активы	–	701	–	701
Прочие нефинансовые активы	9 848	–	–	9 848
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	148 886	–	–	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	7 559	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 309	–	40 339	51 648
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 748	7 415	652 389	723 552
Прочие активы	–	–	8 264	8 264
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Текущие счета и депозиты клиентов	–	9 365	–	9 365
Производные финансовые обязательства	–	21 105	–	21 105
Субординированная задолженность	6 765	–	–	6 765
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	1 802	1 802
Депозиты и счета банков	–	–	154 839	154 839
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	990 452	990 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 256	1 817	993	38 066
Прочие заемные средства	–	–	26 903	26 903
Субординированная задолженность	24 217	575	–	24 792
Прочие обязательства	–	–	11 640	11 640

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2021 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2021 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2021 г. млн руб.
Финансовые активы												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 504	937	-	2	-	(6)	(83)	-	-	2 461	(888)	3 927
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 533	4 344	10 135	-	506	(2 784)	(31 585)	671	(143)	6 498	(19 725)	55 450
Итого финансовые активы уровня 3	89 037	5 281	10 135	2	506	(2 790)	(31 668)	671	(143)	8 959	(20 613)	59 377

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2021 год в сумме 937 млн руб., в основном представлены расходами по статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 792 млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2021 год в сумме 4 344 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 4 204 млн руб.

В течение 2021 года Группа перевела определенные финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 2 461 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они перестали быть активно торгуемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 888 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В течение 2021 года Группа перевела определенные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости общей балансовой стоимостью 19 725 млн руб., в том числе долговые ценные бумаги, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», балансовой стоимостью 8 521 млн руб. и долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 11 204 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Также за указанный период времени Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости общей балансовой стоимостью 6 498 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке.

39. Справедливая стоимость (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

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

В течение 2020 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 621 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В течение 2020 года Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 113 053 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в модели оценки исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	8 284	(3 003)	5 281	4 621	(2 554)	2 067

39. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 466	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансы	2 461	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 16,1% до 18,3% от -10 б.п. до +10 б.п.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	54 958	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 10,4% до 17,2% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	381	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	4 209	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	6 111	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	5	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От 1% до 2%
Финансы	1 500	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	86 899	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 14,7% до 23,7% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	523	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	102	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 539	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

39. Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	3 927	От (46) млн руб. до (17) млн руб.	1 505	От (14) млн руб. до 14 млн руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	54 958	От (314) млн руб. до (44) млн руб.	86 899	От (337) млн руб. до 503 млн руб.
Инвестиционная собственность	4 209	От (382) млн руб. до 382 млн руб.	102	От (10) млн руб. до 10 млн руб.
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	6 111	От (605) млн руб. до 605 млн руб.	3 539	От (354) млн руб. до 354 млн руб.

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2021 и 2020 годы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>За 2021 г. млн руб.</i>	<i>За 2020 г. млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	3 984	1 206
Корпоративные облигации	3 953	9 383
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 417	5 570
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	10 354	16 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	94	–
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	94	–

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

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

	За 2021 г. млн руб.	За 2020 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	10 999	2 931
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 050	–
Облигации компаний с долей участия государства	4 613	362
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52	–
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	20 714	3 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	101
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	–	101

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й уровень связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

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 консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справед- ливая стоимость млн руб.	Непризнан- ный доход/ (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	306 755	306 755	–	148 886	148 886	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 961	12 961	–	7 559	7 559	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 406	43 441	35	51 115	51 648	533
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 196 855	1 203 119	6 264	711 112	723 552	12 440
Прочие активы	10 133	10 133	–	8 264	8 264	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	4 158	4 158	–	1 802	1 802	–
Депозиты и счета банков	249 930	250 054	(124)	154 579	154 839	(260)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 418 983	1 417 111	1 872	998 593	999 817	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 863	51 356	507	37 757	38 066	(309)
Прочие заемные средства	25 189	27 553	(2 364)	21 880	26 903	(5 023)
Субординированная задолженность	21 847	22 811	(964)	23 000	24 792	(1 792)
Прочие обязательства	18 399	18 399	–	11 640	11 640	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			5 226			4 365

40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги млн руб.</i>	<i>Субординиро- ванные займы млн руб.</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности млн руб.</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	15 672	26 362	42 034
Поступления от выпуска	32 205	26	32 231
Погашение	(10 839)	(529)	(11 368)
Курсовые разницы	–	3 561	3 561
Неденежные операции	(390)	390	–
Изменение справедливой стоимости	–	(220)	(220)
Прочее	116	175	291
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	36 764	29 765	66 529
Поступления от выпуска	38 109	1	38 110
Погашение	(23 889)	(1 320)	(25 209)
Курсовые разницы	(166)	6 357	6 191
Изменение справедливой стоимости	–	(6 300)	(6 300)
Прочее	110	(16)	94
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	50 928	28 487	79 415

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

41. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2021 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 24,9%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ».

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2019 г.	1 157	585	1 742
Выбытие	(46)	–	(46)
Обесценение	(34)	–	(34)
Гудвилл на 31 декабря 2020 г.	1 077	585	1 662
Приобретения в результате объединения бизнеса	597	1 833	2 430
Гудвилл на 31 декабря 2021 г.	1 674	2 418	4 092

42. Достаточность капитала

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

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

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

42. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета). К системно значимым кредитным организациям (далее – «СЗКО») Банк России предъявляет повышенные регуляторные требования, в частности повышенные надбавки к капиталу (буфер консервации и надбавка за системную значимость). Поскольку Банк был включен в перечень СЗКО, с 1 января 2021 г. минимальное значение норматива достаточности капитала для Банка составляет 11,5%.

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

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

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов, обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, номинированных в российских рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам и муниципальным образованиям РФ и единому институту развития, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. (далее – «Инструкция № 199-И»)).

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

	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Базовый капитал	188 841	154 455
Добавочный капитал	40 714	26 216
Капитал 1-го уровня	229 555	180 671
Капитал 2-го уровня	28 065	29 603
Итого капитал	257 620	210 274
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 506 644	1 075 670
Операционный риск	251 015	138 307
Рыночный риск	205 528	130 833
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 963 187	1 344 810
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	9,6%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	11,7%	13,4%
Общий коэффициент достаточности капитала	13,1%	15,6%

43. События после отчетной даты

Санкции

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также закрытие воздушного пространства и морских портов, персональные санкции против руководства страны, крупнейших предпринимателей и, в некоторых случаях, членов их семей. К концу марта 2022 года число российских физических и юридических лиц, находящихся под санкциями, превысило 7 тысяч.

В продолжение введенных ограничений международные рейтинговые агентства отзывали суверенный рейтинг Российской Федерации и российских компаний.

В свою очередь в отношении тех стран, которые ввели санкции, Российская Федерация ввела ряд ответных ограничительных мер. В частности, такие меры включают запрет на перечисление российскими заемщиками денежных средств в иностранной валюте иностранным кредиторам.

Совкомбанк является одним из системообразующих банков России и третьим по размеру активов частным банком страны. Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы.

Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Из-за введенных ограничений со стороны США и других иностранных государств, а также ответных ограничений со стороны Российской Федерации Группа не имеет технической возможности использовать международную платежную инфраструктуру для обслуживания займов. В этой связи с апреля 2022 года и до окончания действия санкций в отношении Совкомбанка или до появления механизмов, позволяющих Банку использовать международную платежную инфраструктуру для осуществления платежей по займам, Группа продолжает начислять, но временно приостанавливает выплаты купона по еврооблигациям «Sovcom-25» (ISIN: XS2291914971) и по субординированным еврооблигациям «Sovcom-30» (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44).

Банк проводит работу с регуляторами всех стран, которые ввели санкции в отношении Банка, для выплаты купонов держателям в международных депозитариях, но возможные сроки таких выплат сложно оценить.

Введенные ограничения могут также привести к техническому нарушению условий соглашений с отдельными кредиторами со стороны Группы.

Руководство Группы регулярно проводит анализ применимости допущения о непрерывности деятельности при составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности. При вынесении данного суждения Руководством учитывается текущее финансовое положение Группы, позиции по ликвидности Банка и Группы, а также прогнозы в отношении способности Банка и Группы соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, включая минимальные нормативы достаточности капитала в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Руководство Группы считает, что в настоящий момент отсутствуют основания полагать, что допущение о непрерывности деятельности не соблюдается.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 128 листа(ов)

Приложение №3

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка и его
дочерних организаций за 2022 год**

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций
за 2022 год
Октябрь 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	34
6. Чистый процентный доход	39
7. Комиссионные доходы	40
8. Комиссионные расходы	40
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	41
10. Прочие операционные доходы	41
11. Прочая небанковская деятельность	42
12. Расходы на персонал	44
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	44
14. Прочее обесценение и резервы	44
15. Доход/(расход) по налогу на прибыль	45
16. Денежные средства и их эквиваленты	47
17. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
20. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
21. Инвестиционная собственность	62
22. Основные средства и нематериальные активы	62
23. Активы в форме права пользования	63
24. Прочие активы	64
25. Текущие счета и депозиты клиентов	65
26. Средства ЦБ РФ	65
27. Депозиты и счета банков	65
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	67
29. Прочие обязательства	67
30. Капитал	68
31. Договорные обязательства	69
32. Условные обязательства	71
33. Гудвилл	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 6 апреля 2023 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированную финансовую отчетность в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

А.В. Сорокин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

3 октября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
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.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

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-кт Текстильщиков, д. 46.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.

	Прим.	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	213 479	153 587
Прочие процентные доходы	6	32 596	29 507
Процентные расходы	6	(138 679)	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(4 368)	(3 048)
Чистый процентный доход		103 028	116 093
Расходы по кредитным убыткам	9, 17, 19, 20, 31	(53 942)	(31 637)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		49 086	84 456
Комиссионные доходы	7	46 627	45 495
Комиссионные расходы	8	(9 420)	(10 012)
Чистый комиссионный доход		37 207	35 483
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 144)	(13 055)
Чистый(ая) (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	(343)	2 980
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(733)	(1 313)
Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		(29 792)	9 004
Прочее обесценение и резервы	14	(1 789)	(441)
Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по нерыночным ставкам		(1 991)	—
Прочие операционные доходы	10	2 318	6 097
Операционные доходы		49 819	123 211
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	11	35 466	16 430
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	11	(27 421)	(13 854)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		8 045	2 576
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		273	45
Расходы на персонал	12	(43 068)	(37 174)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(32 786)	(27 596)
(Убыток)/прибыль до расхода по налогу на прибыль		(17 717)	61 062
Доход/(расход) по налогу на прибыль	15	3 380	(11 353)
(Убыток)/прибыль за отчетный период		(14 337)	49 709
(Убыток)/прибыль за отчетный период, приходящий(ая)ся на:			
- акционеров Банка		(14 623)	50 386
- неконтрольную долю участия		286	(677)
Базовый(ая) и разведенный(ая) (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, приходящий(ая)ся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	30	(0,79)	2,55
Прочий совокупный расход			
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(6 990)	(11 465)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		64	(65)
Фонд накопленных курсовых разниц		(17)	17
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(7 896)	10 769
Переоценка зданий за вычетом налогов		(84)	363
Прочий совокупный расход, за вычетом налогов		(14 923)	(381)
Итого совокупный (расход)/доход		(29 260)	49 328
Совокупный (расход)/доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(29 546)	50 005
- неконтрольную долю участия		286	(677)

Утверждено 3 октября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2022 г.

	Прим.	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	152 581	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 263	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	17	20 747	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	—	—
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	18	385 378	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	9 937	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	20	125 783	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	20	5 656	8 033
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	19	1 386 924	1 177 332
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	—	19 523
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		293	1 201
Инвестиционная собственность	21	5 786	4 209
Основные средства и нематериальные активы	22	16 084	18 364
Активы в форме права пользования	23	7 279	6 939
Гудвилл	33	4 057	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль		955	2 897
Отложенный налоговый актив	15	19 286	6 104
Прочие активы	24	48 777	37 658
Итого активы		2 191 786	2 111 556
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	26	18 987	4 158
Депозиты и счета банков	27	94 263	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1 687 828	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	19 592	51 863
Прочие заемные средства		27 193	25 189
Отложенное налоговое обязательство	15	55	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль		127	1 565
Субординированная задолженность		35 463	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях		—	4 860
Прочие обязательства	29	107 109	82 815
Итого обязательства		1 990 617	1 868 604
Капитал			
Уставный капитал	30	1 969	1 969
Прочие вклады в капитал		20 718	20 646
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 228)	(2 385)
Фонд накопленных курсовых разниц		—	17
Бессрочные субординированные облигации		27 061	40 714
Резерв на переоценку зданий		539	815
Нераспределенная прибыль		167 695	180 151
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		200 754	241 927
Неконтрольные доли участия		415	1 025
Итого капитал		201 169	242 952
Итого капитал и обязательства		2 191 786	2 111 556

Утверждено 3 октября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы переоценки по финансо- вым инстру- ментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.	Бессрочные субордини- рованные облигации млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.	Нераспре- деленная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходя- щийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтроль- ные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2021 г.	1 969	20 631	452	980	26 216	–	136 011	186 259	2 030	188 289
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	50 386	50 386	(677)	49 709
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	363	(761)	–	17	–	(381)	–	(381)
Итого совокупный доход	–	–	363	(761)	–	17	50 386	50 005	(677)	49 328
Дивиденды	–	–	–	–	–	–	(6 567)	(6 567)	(198)	(6 765)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	–	–	–	–	21 575	–	–	21 575	–	21 575
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	(7 746)	–	–	(7 746)	–	(7 746)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	669	–	(669)	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	–	–	–	–	–	–	(2 293)	(2 293)	–	(2 293)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	129	129	–	129
Выплаты, основанные на акциях	–	15	–	–	–	–	–	15	–	15
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевого инструмента при прекращении признания	–	–	–	(2 604)	–	–	2 604	–	–	–
Приобретение бизнеса	–	–	–	–	–	–	–	–	6 881	6 881
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	(1 285)	(1 285)	–	(1 285)
Исполнение опционов «пут» в отношении неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	1 285	1 285	(1 285)	–
Выкуп неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	550	550	(5 726)	(5 176)
На 31 декабря 2021 г.	1 969	20 646	815	(2 385)	40 714	17	180 151	241 927	1 025	242 952
На 1 января 2022 г.	1 969	20 646	815	(2 385)	40 714	17	180 151	241 927	1 025	242 952
Чистый убыток за отчетный период	–	–	–	–	–	–	(14 623)	(14 623)	286	(14 337)
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	(84)	(14 822)	–	(17)	–	(14 923)	–	(14 923)
Итого совокупный расход	–	–	(84)	(14 822)	–	(17)	(14 623)	(29 546)	286	(29 260)
Дивиденды	–	–	–	–	–	–	–	–	(896)	(896)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	(10 829)	–	–	(10 829)	–	(10 829)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	(2 824)	–	2 824	–	–	–
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	–	–	–	–	–	–	(351)	(351)	–	(351)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	(519)	(519)	–	(519)
Выплаты, основанные на акциях	–	72	–	–	–	–	–	72	–	72
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	–	–	(192)	–	–	–	192	–	–	–
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевого инструмента при прекращении признания	–	–	–	(21)	–	–	21	–	–	–
На 31 декабря 2022 г.	1 969	20 718	539	(17 228)	27 061	–	167 695	200 754	415	201 169

Данный обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

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), а в декабре 2014 года преобразован в публичное акционерное общество (ПАО). 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, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа представлена своими дочерними компаниями на страховом рынке и оказывает услуги по договорам страхования, в том числе по страхованию жизни.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 10,3 млн розничных клиентов покупать в 268 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 декабря 2022 г. у Группы 2 716 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2021 г.: 2 615 офисов, расположенных в 1 031 населенном пункте в 79 субъектах Российской Федерации).

На 31 декабря 2022 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 434 банкомата и терминала по приему наличности (на 31 декабря 2021 г.: 4 586 банкоматов и терминалов по приему наличности).

На 31 декабря 2022 г. Группа обслуживает 13,5 млн клиентов: 12,6 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2021 г.: 10,8 млн клиентов: 10 млн заемщиков, 0,6 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 декабря 2022 г. составляет 25 666 человек (на 31 декабря 2021 г.: 23 453 человека).

Условия ведения деятельности

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

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В течение 2022 года объем введенных санкций и лиц, в отношении которых они введены, был расширен. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы. Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Кроме того, значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовые результаты за 2022 год оказала существенная волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также колебания ключевой ставки ЦБ РФ.

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

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., а также отдельные сокращенные примечания.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году от 29 декабря 2022 г., а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ об изменениях источников капитала за предыдущий отчетный период;
- ▶ об источниках капитала на начало отчетного периода;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетный период;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2022 год.

Группа подготовила данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Проаудированная консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная собственность и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

² В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

С 1 января 2022 г. вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41.

«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

«Реформа базовой процентной ставки» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR»)

Объем остатков, привязанных к LIBOR или EURIBOR, на 31 декабря 2022 г. является незначительным, поэтому Группа не осуществляет каких-либо действий по подготовке к переходу на новые ставки.

3. Основные положения учетной политики

Основы консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнесов (продолжение)

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

Долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этой же статье учитываются дивиденды по долевым ценным бумагам по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Валютная переоценка долговых ценных бумаг по ССПУ, номинированных в иностранной валюте, представляет собой курсовые разницы и учитывается в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риск по договору с гарантией исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

Для целей учета хеджирования Группой применяется хеджирование справедливой стоимости, когда хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования).

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Изменение в справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменение в справедливой стоимости объекта хеджирования, которое относится к хеджируемому риску, признается как «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и также отражается в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При хеджировании справедливой стоимости по инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, корректировка балансовой стоимости начинает амортизироваться через прибыль или убыток не позже того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться с учетом изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании общих принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Аренда (продолжение)**

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	2022 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 854	635	3 489
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 043	9	2 052

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 250	1 039	3 289
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 070	47	2 117

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	2022 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 673	1	4 674
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	6 886	703	7 589

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 127	11	4 138
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	7 188	56	7 244

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Общая сумма переменных платежей в 2022 году составила 296 млн руб. (в 2021 году: 198 млн руб.).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных оснований полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разностям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	Свыше 1 года и менее 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает отчетный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующих денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Бессрочные облигации

В связи с тем, что по выпущенным Группой бессрчным субординированным облигациям не определен конкретный срок погашения и Группа обладает возможностью отмены купонных выплат, эти инструменты учитываются как долевые и включаются в состав капитала 1-го уровня для целей расчета норматива достаточности капитала.

Группа учитывает бессрчные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, для пересчета используется официальный курс Банка России, установленный на отчетную дату, с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями бессрчных субординированных облигаций Группы, выкупленные бессрчные облигации вычитаются из общей суммы собственного капитала и уменьшают статью «Бессрчные субординированные облигации». При последующей продаже этих облигаций полученное возмещение включается в состав собственного капитала в статью «Бессрчные субординированные облигации».

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа выделяет отчетные сегменты на основе своей организационной структуры. Отчетные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Сегментная отчетность Группы основана на следующих отчетных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Операции страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Резервы убытков

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Резерв по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с нормой доходности и показателями актуарных таблиц (смертности, полной постоянной нетрудоспособности, диагностирования смертельно опасных заболеваний и т.п.), принятыми при расчете страховых взносов (тарифов). Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с учетом части годовой страховой премии, уплаченной до окончания отчетного периода. Формирование математического резерва осуществляется с использованием актуарных методов в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции страхования (продолжение)

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки. Такие доходы включают, например, доходы от продажи клиентам страховых продуктов дочерних страховых компаний.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки Халва уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая компания в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 г. и 2021 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 70,3375 руб. и 74,2926 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу и досрочно не были применены Группой в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2022 год. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

Комиссионные доходы и расходы

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты (Прим. 7) в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования. При признании такой выручки Группа учитывает законодательные и договорные условия, предусматривающие возможность клиента отказаться от страховки. Группа не является выгодоприобретателем по данному коллективному договору.

В соответствии с условиями заключаемых договоров в некоторых случаях Группа позволяет клиентам погашать свою задолженность за подключение к договорам коллективного страхования в рассрочку, в результате чего Группа признает дебиторскую задолженность (Прим. 24).

В ряде случаев Группа привлекает агентов для продажи страховых продуктов. Группа признает и отражает расходы по операциям с агентами на валовой основе, так как агенты не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Группа признает комиссионные расходы по операциям в платежных системах на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Субсидии

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в обобщенном консолидированном отчете о финансовых результатах за 2022 год, составила 53 942 млн руб. (2021 год: 31 637 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 4 057 млн руб. (31 декабря 2021 г.: 4 092 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 33.

Переоценка земли и зданий

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры. Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

	2022 г.				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	123 781	84 223	38 071	–	246 075
Комиссионные доходы	23 151	19 800	3 676	–	46 627
Прочие операционные доходы	122	639	1 830	–	2 591
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	34 944	–	522	–	35 466
Выручка по операциям между сегментами	–	35 347	–	(35 347)	–
Итого выручка	181 998	140 009	44 099	(35 347)	330 759
Расходы					
Процентные расходы	(52 994)	(69 302)	(16 383)	–	(138 679)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 626)	(1 742)	–	–	(4 368)
Комиссионные расходы	(6 922)	(1 771)	(727)	–	(9 420)
Расходы по кредитным убыткам	(28 718)	(22 572)	(2 652)	–	(53 942)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 306)	3 014	(3 852)	–	(4 144)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(343)	–	(343)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(29)	–	(704)	–	(733)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(960)	12 845	(41 677)	–	(29 792)
Прочие расходы от обесценения и резервы	22	(881)	(930)	–	(1 789)
Расходы на персонал	(27 083)	(12 192)	(3 793)	–	(43 068)
Убытки от выдачи кредитов, выданных по нерыночным ставкам	–	(1 991)	–	–	(1 991)
Прочие расходы	(21 953)	(3 389)	(7 444)	–	(32 786)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(26 882)	–	(539)	–	(27 421)
Расходы по операциям между сегментами	(2 732)	–	(32 615)	35 347	–
Итого расходы	(174 183)	(97 981)	(111 659)	35 347	(348 476)
Результаты сегмента	7 815	42 028	(67 560)	–	(17 717)
Доход по налогу на прибыль					3 380
Убыток за отчетный период					(14 337)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2021 г.				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	94 634	41 192	47 268	–	183 094
Комиссионные доходы	29 783	14 235	1 477	–	45 495
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2 980	–	2 980
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(4)	2 592	6 416	–	9 004
Прочие операционные доходы	814	1 483	3 845	–	6 142
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14 497	–	1 933	–	16 430
Выручка по операциям между сегментами	778	13 817	–	(14 595)	–
Итого выручка	140 502	73 319	63 919	(14 595)	263 145
Расходы					
Процентные расходы	(21 668)	(29 154)	(13 131)	–	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 107)	(374)	(567)	–	(3 048)
Комиссионные расходы	(8 023)	(760)	(1 229)	–	(10 012)
Расходы по кредитным убыткам	(17 123)	(11 945)	(2 569)	–	(31 637)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(671)	(602)	(11 782)	–	(13 055)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(1 313)	–	(1 313)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(848)	407	–	(441)
Расходы на персонал	(23 901)	(10 496)	(2 777)	–	(37 174)
Прочие расходы	(17 657)	(2 814)	(7 125)	–	(27 596)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(11 835)	–	(2 019)	–	(13 854)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(14 595)	14 595	–
Итого расходы	(102 985)	(56 993)	(56 700)	14 595	(202 083)
Результаты сегмента	37 517	16 326	7 219	–	61 062
Расход по налогу на прибыль					(11 353)
Прибыль за отчетный период					49 709

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	2022 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	31 812	41 518	79 251	152 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 326	937	—	2 263
Средства, размещенные в банках	—	15 753	4 245	19 998
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	749	749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 469	36 913	314 933	395 315
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	131 439	131 439
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	590 220	756 953	30 251	1 377 424
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	9 500	9 500
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	—	—	293	293
Инвестиционная собственность	35	—	5 751	5 786
Основные средства и нематериальные активы	5 029	2 355	8 700	16 084
Активы в форме права пользования	1 183	—	6 096	7 279
Гудвилл	—	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	675	—	280	955
Отложенный налоговый актив	1 608	—	17 678	19 286
Прочие активы	13 766	19 248	15 763	48 777
	689 123	876 302	626 361	2 191 786
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	—	18 987	—	18 987
Депозиты и счета банков	—	37 853	56 410	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	590 104	1 095 354	2 370	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	15 095	4 497	19 592
Прочие заемные средства	—	—	27 193	27 193
Отложенное налоговое обязательство	—	—	55	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль	64	—	63	127
Субординированная задолженность	—	—	35 463	35 463
Прочие обязательства	68 817	13 419	24 873	107 109
	658 985	1 180 708	150 924	1 990 617

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2021 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	68 251	52 332	186 172	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 535	9 426	—	12 961
Средства, размещенные в банках	1 303	26 104	15 212	42 619
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	787	787
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 015	5 979	287 123	319 117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 804	—	149 194	150 998
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	552 783	613 730	3 426	1 169 939
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 346	—	25 570	26 916
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	—	—	1 201	1 201
Инвестиционная собственность	—	58	4 151	4 209
Основные средства и нематериальные активы	10 057	2 333	5 974	18 364
Активы в форме права пользования	336	—	6 603	6 939
Гудвилл	—	2 418	1 674	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль	195	—	2 702	2 897
Отложенный налоговый актив	375	—	5 729	6 104
Прочие активы	13 383	17 740	6 535	37 658
	679 383	730 120	702 053	2 111 556
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	—	779	3 379	4 158
Депозиты и счета банков	—	37 783	212 147	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	487 746	930 795	442	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	24 266	27 597	51 863
Прочие заемные средства	—	—	25 189	25 189
Отложенное налоговое обязательство	4	—	750	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	43	—	1 522	1 565
Субординированная задолженность	—	—	28 487	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	—	—	4 860	4 860
Прочие обязательства	34 543	11 467	36 805	82 815
	522 336	1 005 090	341 178	1 868 604

6. Чистый процентный доход

	2022 г. млн руб.	2021 г. (пересмотрено) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	110 678	87 597
<i>Потребительские кредиты</i>	30 333	25 971
<i>Карты рассрочки</i>	38 036	29 517
<i>Автокредиты</i>	19 834	15 885
<i>Ипотечные кредиты</i>	22 475	16 224
Кредиты корпоративным клиентам	86 895	45 802
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 247	11 846
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	4 352	5 604
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 260	2 319
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	47	419
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	213 479	153 587
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 645	23 772
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	4 355	3 305
Финансовая аренда	4 596	2 430
Итого прочие процентные доходы	32 596	29 507
Итого процентные доходы	246 075	183 094
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(55 444)	(22 491)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(2 665)	(1 660)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(58 744)	(24 944)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(2 554)	(587)
- Обязательства по договорам «репо»	(61)	—
Депозиты и счета банков	(9 376)	(4 903)
Прочие заемные средства	(4 056)	(3 734)
Выпущенные векселя и облигации	(2 699)	(2 854)
Субординированная задолженность	(2 417)	(2 268)
Обязательства по аренде	(663)	(512)
Итого процентные расходы	(138 679)	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(4 368)	(3 048)
Чистый процентный доход	103 028	116 093

Поскольку в 2022 году был изменен подход к презентации процентных доходов по статьям «Потребительские кредиты» и «Карты рассрочки», сравнительные данные за 2021 год были скорректированы на сумму 4 029 млн руб. для обеспечения сопоставимости.

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2022 год сумма этих доходов составила 2 760 млн руб. (за 2021 год: 2 646 млн руб.).

6. Чистый процентный доход (продолжение)

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

- ▶ отсутствие просрочки по всем кредитным продуктам Банка;
- ▶ 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 12,5 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

7. Комиссионные доходы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	15 505	13 239
Выдача банковских гарантий	9 130	6 095
Расчетное обслуживание	7 011	5 693
Включение в программу финансовой защиты	5 880	12 965
Доход от электронных торговых площадок	5 296	4 152
Организация выпуска ценных бумаг	1 288	1 245
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	772	783
Кредитные операции	710	294
Кассовые операции	196	172
Валютный контроль	173	506
Прочие	666	351
	46 627	45 495

За 2022 год в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки Халва и прочих банковских карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 11 342 млн руб. (за 2021 год: на сумму 7 822 млн руб.).

8. Комиссионные расходы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Агентские услуги	(3 999)	(3 074)
Операции с банковскими картами	(3 078)	(4 680)
Расчетное обслуживание	(1 870)	(1 472)
Депозитарные услуги	(166)	(398)
Банковские гарантии и аккредитивы	(19)	(56)
Прочие	(288)	(332)
	(9 420)	(10 012)

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы.

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежных системах по выпущенным Группой банковским картам.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	17	197	—	—	875	1 072
Кредиты клиентам	19	(7 380)	(6 569)	(37 096)	(741)	(51 786)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	101	—	—	—	101
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20	(80)	—	—	—	(80)
Прочие финансовые активы	24	(2 518)	—	—	—	(2 518)
Финансовые гарантии	31	14	—	—	—	14
Обязательства по предоставлению кредитов	31	(745)	—	—	—	(745)
Итого расходы по кредитным убыткам		(10 411)	(6 569)	(37 096)	134	(53 942)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</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>
Средства, размещенные в банках	17	(197)	—	—	2 031	1 834
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	31	—	—	—	31
Кредиты клиентам	19	(11 539)	(3 022)	(13 787)	(4 778)	(33 126)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	88	—	—	—	88
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20	81	—	—	—	81
Финансовые гарантии	31	(346)	—	—	—	(346)
Обязательства по предоставлению кредитов	31	(199)	—	—	—	(199)
Итого расходы по кредитным убыткам		(12 081)	(3 022)	(13 787)	(2 747)	(31 637)

10. Прочие операционные доходы

	<i>2022 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>
Доход от урегулирования обязательств	580	—
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	545	844
Выбытие основных средств	428	111
Доход от выгодного приобретения	240	2 585
Прибыль от операционной субаренды	159	218
Штрафы полученные	87	88
Операции на электронных площадках	83	386
Доход от прекращения признания договоров аренды	74	45
Доходы от оказания консультационных услуг	58	151
Доходы от списания невостребованной задолженности	57	67
Доход от продажи активов	—	492
Доход от продажи дочерних компаний	—	394
Прочие	7	716
	2 318	6 097

11. Прочая небанковская деятельность

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	34 944	14 165
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	374	1 856
Доходы от сети почтоматов «Халва»	148	409
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	35 466	16 430
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(26 882)	(11 835)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(297)	(1 691)
Себестоимость и прочие расходы от сети почтоматов «Халва»	(242)	(328)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(27 421)	(13 854)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	8 045	2 576

Прочая небанковская деятельность в основном состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы.

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

Ниже представлены доходы и расходы по страховой деятельности:

	2022 г. млн руб.	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
	Страхование жизни	Страхование прочее	Страхование жизни	Страхование прочее
Подписанная премия – всего	5 741	18 214	3 830	16 030
Премия, переданная по договорам перестрахования	(3)	(1 029)	(112)	(386)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	13 253	(1 232)	–	(5 197)
Заработанная страхования премия – нетто перестрахование	18 991	15 953	3 718	10 447
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(15 718)	(8 454)	(2 915)	(4 113)
Доля перестраховщика в страховых выплатах – всего	81	1 353	125	253
Доходы от суброгаций – нетто перестрахование	–	588	–	315
Изменение оценки будущих поступлений – нетто перестрахование	–	116	–	140
Изменение резерва убытков – нетто перестрахование	–	(1 124)	(333)	(930)
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(15 637)	(7 521)	(3 123)	(4 335)
Расход по страховым операциям, нетто перестрахование	(688)	(2 499)	(1 483)	(2 314)
Доходы, расходы и прочие отчисления от страховых премий	4	(541)	1	(581)
Итого расходы по страхованию	(16 321)	(10 561)	(4 605)	(7 230)
Результат от операций по страхованию	2 670	5 392	(887)	3 217

11. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

Ниже представлено движение резервов по страховой деятельности:

Резервы по договорам страхования жизни (Прим. 29)	2022 г. млн руб.			2021 г. млн руб.		
	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.
На 1 января	18 733	(51)	18 682	–	–	–
Получено в результате объединения бизнеса	45 665	(144)	45 521	18 386	(70)	18 316
Подписанные страховые премии в отчетном году	5 741	(3)	5 738	3 830	(112)	3 718
Страховые выплаты за отчетный год	(15 718)	81	(15 637)	(2 915)	125	(2 790)
Прочие изменения	56	19	75	(1 591)	113	(1 478)
Изменение актуарных оценок	(7 579)	–	(7 579)	–	–	–
Валютная переоценка	(3 896)	–	(3 896)	364	–	364
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	4 153	(17)	4 136	600	(174)	426
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(74)	81	7	59	67	126
На 31 декабря	47 081	(34)	47 047	18 733	(51)	18 682

Резерв незаработанной премии (Прим. 29)	2022 г. млн руб.			2021 г. млн руб.		
	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.
На 1 января	10 574	(188)	10 386	4 349	(39)	4 310
Получено в результате объединения бизнеса	134	(26)	108	903	(24)	879
Подписанные страховые премии в отчетном году	18 214	(1 029)	17 185	16 030	(386)	15 644
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(16 947)	551	(16 396)	(11 477)	261	(11 216)
Прочие изменения	443	(4)	439	769	–	769
На 31 декабря	12 418	(696)	11 722	10 574	(188)	10 386

Резервы убытков (Прим. 29)	2022 г. млн руб.			2021 г. млн руб.		
	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.
На 1 января	4 087	(2 149)	1 938	723	(12)	711
Получено в результате объединения бизнеса	113	(62)	51	276	(87)	189
Страховые выплаты за отчетный год	(8 454)	1 353	(7 101)	(4 113)	253	(3 860)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	8 505	(1 002)	7 503	7 261	(2 328)	4 933
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(454)	989	535	(23)	25	2
Прочие изменения	186	(7)	179	(37)	–	(37)
На 31 декабря	3 983	(878)	3 105	4 087	(2 149)	1 938

12. Расходы на персонал

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(34 988)	(29 836)
Налоги и отчисления по заработной плате	(8 080)	(7 338)
	(43 068)	(37 174)

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.

13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2022 г. млн руб.	2021 г. (пересмотрено) млн руб.
Реклама и маркетинг	(6 524)	(6 317)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(4 142)	(3 791)
Товарно-материальные ценности	(3 515)	(1 384)
Амортизация активов в форме права пользования	(3 116)	(2 676)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(2 242)	(1 865)
Содержание и эксплуатация основных средств	(2 175)	(1 919)
Сопровождение программного обеспечения	(1 989)	(2 445)
Транспортные и командировочные расходы	(1 471)	(1 228)
Амортизация нематериальных активов	(1 308)	(1 422)
Аренда	(1 070)	(799)
Амортизация основных средств	(1 023)	(869)
Расходы от выбытия имущества	(784)	(438)
Страхование имущества	(459)	(331)
Корпоративные мероприятия	(425)	(308)
Охрана	(334)	(408)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(229)	(411)
Представительские расходы	(220)	(147)
Подбор и подготовка сотрудников	(204)	(100)
Прочие	(1 556)	(738)
	(32 786)	(27 596)

Поскольку в 2022 году из расходов статьи «Прочие» были выделены статьи «Расходы от выбытия имущества», «Корпоративные мероприятия», «Представительские расходы» и «Подбор и подготовка сотрудников», сравнительные данные за 2021 год были скорректированы для обеспечения сопоставимости.

Рост расходов по статье «Товарно-материальные ценности» за 2022 год связан с разовыми расходами на закупку пластиковых карт на сумму 1 987 млн руб.

14. Прочее обесценение и резервы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Условные обязательства	520	212
Прочие активы	(1 076)	(338)
Судебные разбирательства	(806)	(315)
Обесценение гудвилла (Прим. 33)	(219)	—
Активы, на которые обращено взыскание	(208)	—
	(1 789)	(441)

14. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к риску невыполнения другой стороной предусмотренной договором обязанности по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 374 545 млн руб. на 31 декабря 2022 г. (на 31 декабря 2021 г.: 296 755 млн руб.) (Прим. 31).

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

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

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

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обяза- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	297	5 552
Создание/(восстановление)	338	315	(212)	—	441
Списание	(59)	—	—	(164)	(223)
Погашение обязательств	—	(703)	—	—	(703)
Эффект от объединения бизнеса	—	2 958	2 884	—	5 842
На 31 декабря 2021 г.	1 412	2 955	6 409	133	10 909
На 1 января 2022 г.	1 412	2 955	6 409	133	10 909
Создание/(восстановление)	1 076	806	(520)	208	1 570
Списание	(1 417)	—	—	(49)	(1 466)
Погашение обязательств	—	(764)	—	—	(764)
Восстановление ранее списанных сумм	840	—	—	9	849
На 31 декабря 2022 г.	1 911	2 997	5 889	301	11 098

Восстановление резервов по условным обязательствам на 520 млн руб. за 2022 год и на 212 млн руб. за 2021 год отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

15. Доход/(расход) по налогу на прибыль

	<i>2022 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(5 948)	(11 739)
Возникновение временных разниц	9 328	386
	3 380	(11 353)

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

15. Доход/(расход) по налогу на прибыль (продолжение)

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 732	2 883
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 979	(2 041)
Переоценка зданий	21	(91)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	3 732	751

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2022 и 2021 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2022 и 2021 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2022 и 2021 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2022 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (850) млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: (1 170) млн руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(17 717)	61 062
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические доходы/(расходы) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	3 543	(12 212)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	48	517
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(1 089)	(707)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 069	1 176
Прочие	(191)	(127)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	3 380	(11 353)

Группа определила, что отложенный налоговый актив можно будет возместить с учетом уровня предполагаемой доходности, а также допущения о том, что в годы, следующие за 2022 годом, прогнозируемая доходность будет не ниже доходности 2020-2021 годов.

15. Доход/(расход) по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц					2022 г. млн руб.
	2020 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	Выбытие при деkonsолидации бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	2021 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	Выбытие при деkonsолидации бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу											
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 883	1 087	3 536	38	—	8 544	3 104	—	—	—	11 648
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	1 848	193	—	(2 040)	16	—	—	—	3 711	3 727
Налоговый убыток перенесенный на будущее	—	(1 385)	2 305	—	—	920	2 789	—	—	—	3 709
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 530)	(1 545)	384	—	2 882	(809)	1 908	821	—	—	1 920
Субординированная задолженность	131	577	(660)	—	—	48	568	—	—	—	616
Денежные средства и их эквиваленты	197	37	—	—	—	234	127	—	—	—	361
Основные средства и нематериальные активы	(284)	95	(96)	—	(91)	(376)	519	—	—	21	164
Прочие активы	(433)	(1 034)	300	—	—	(1 167)	1 303	—	—	—	136
Текущие счета и депозиты клиентов	142	444	—	—	—	586	(584)	—	—	—	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	(659)	(358)	—	—	—	(1 017)	1 017	—	—	—	—
Депозиты и счета банков	(208)	(150)	—	—	—	(358)	358	—	—	—	—
Инвестиционная собственность	—	(194)	14	—	—	(180)	180	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	254	(578)	5 976	38	751	6 441	11 289	821	—	3 732	22 283
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц											
Прочие обязательства	2 598	1 486	373	—	—	4 457	(6 946)	—	—	—	(2 489)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 026)	(522)	—	—	—	(5 548)	4 985	—	—	—	(563)
Отложенное налоговое обязательство	(2 428)	964	373	—	—	(1 091)	(1 961)	—	—	—	(3 052)
Отложенный налоговый актив	532	5 572	—	—	—	6 104	13 182	—	—	—	19 286
Отложенное налоговое обязательство	(2 706)	(5 186)	6 349	38	751	(754)	(3 854)	821	—	3 732	(55)

16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	99 470	102 786
Наличные средства	30 201	23 358
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	16 196	37 338
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	6 729	143 273
Итого денежные средства и их эквиваленты	152 596	306 755
За вычетом резерва под обесценение	(15)	—
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	152 581	306 755

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в залог по сделкам «обратного репо», на 31 декабря 2022 и 2021 гг. примерно равна балансовой стоимости сделок «обратного репо».

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

	<i>2022 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>
Срочные депозиты в банках	19 803	33 072
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	752	790
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	307	9 856
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 862	43 718
За вычетом резерва под обесценение	(115)	(312)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	20 747	43 406

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2021 и 2022 годы:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	112	–	112
Создание/(восстановление) за период	197	(2 031)	(1 834)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	2 031	2 031
Остаток на 31 декабря 2021 г.	309	–	309
Остаток на 1 января 2022 г.	309	–	309
Создание/(восстановление) за период	(197)	(875)	(1 072)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	875	875
Остаток на 31 декабря 2022 г.	112	–	112

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	34	34
Создание/(восстановление) за период	(31)	(31)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3	3
Остаток на 1 января 2022 г.	3	3
Создание/(восстановление) за период	–	–
Остаток на 31 декабря 2022 г.	3	3

В течение 2022 и 2021 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

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

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации	345 358	135 778
Акции и паи	39 389	5 141
Производные финансовые инструменты	631	6 454
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	385 378	147 373
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Акции и паи	9 937	2 906
Облигации и еврооблигации	—	168 838
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	9 937	171 744
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 315	319 117

На 31 декабря 2022 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: январь 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2021 г.: январь 2022 года – ноябрь 2056 года, также имелись бессрочные облигации).

Ставки купонного дохода варьировались от 0,5% до 9,2% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 19,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2021 г.: от 3,1% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 16,5% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	186 203	156 585
Автокредиты	166 288	140 755
Потребительские кредиты	148 990	136 250
Карты рассрочки	125 204	106 705
Итого кредиты физическим лицам	626 685	540 295
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	633 551	487 997
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	169 197	174 425
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	28 473	22 260
Облигации и еврооблигации	9 521	27 038
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	840 742	711 720
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 467 427	1 252 015
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(80 503)	(55 160)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 386 924	1 196 855

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

На 31 декабря 2022 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 130 941 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2021 г.: 104 970 млн руб.) и на 55 262 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2021 г.: 51 615 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

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

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

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

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

На 31 декабря 2022 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 124 012 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2021 г.: 104 868 млн руб.) и на 1 192 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2021 г.: 1 837 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 10,3 млн шт., количество действующих карт на 31 декабря 2022 г. – 8,2 млн шт.

На 31 декабря 2022 г. Группой заключены соглашения с 83 тыс. юридических лиц-операторов 268 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2021 г.: 68 тыс. юридических лиц-операторов 221 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 6).

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 г. по сравнению с 31 декабря 2021 г. связано с погашением облигаций в даты oferty или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра в 2019 году стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В течение 2022 года Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (343) млн руб. (в течение 2021 года: чистая прибыль в размере 2 980 млн руб.). Продажа кредитов не приводит к нарушению бизнес-модели удержания до погашения.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2022 г. и 2021 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 г. и 2021 г. представлен ниже:

	До 1 года млн руб.	От 1 года до 2 лет млн руб.	От 2 до 3 лет млн руб.	От 3 до 4 лет млн руб.	От 4 до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.
31 декабря 2022 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	17 668	12 168	6 748	3 361	1 120	403
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 435)	(2 759)	(2 327)	(1 507)	(604)	(241)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16 233	9 409	4 421	1 854	516	162
31 декабря 2021 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	12 130	8 688	5 236	2 357	1 221	349
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(877)	(1 772)	(1 598)	(939)	(582)	(209)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 253	6 916	3 638	1 418	639	140

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию предметов лизинга у аккредитованных страховых компаний. Кроме того, Группа придерживается следующего подхода для сокращения рисков лизинговой деятельности:

- ▶ Группа юридически является владельцем предмета лизинга, что позволяет оперативно реагировать на любые негативные события, включая изъятие предмета у недобросовестных лизингополучателей;
- ▶ Группа передает в лизинг только ликвидные и высоколиквидные активы;
- ▶ лизингополучатель по сделке использует собственные средства для уплаты аванса по договору лизинга.

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 год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	6 094	1 745	8 409	412	16 660
Перевод в Этап 2	(81)	81	—	—	—
Перевод в Этап 3	(728)	(1 538)	2 266	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 852	1 463	8 329	(409)	12 235
Списания	—	—	(13 435)	—	(13 435)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	4 887	—	4 887
Остаток на 31 декабря 2022 г.	8 137	1 751	10 456	3	20 347

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	1 487	263	1 424	19	3 193
Перевод в Этап 2	(13)	13	—	—	—
Перевод в Этап 3	(38)	(147)	185	—	—
Создание/(восстановление) за период	136	358	898	(6)	1 386
Списания	—	—	(410)	—	(410)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	39	—	39
Остаток на 31 декабря 2022 г.	1 572	487	2 136	13	4 208

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	1 619	400	1 558	204	3 781
Перевод в Этап 2	(22)	22	—	—	—
Перевод в Этап 3	(75)	(187)	262	—	—
Создание/(восстановление) за период	363	296	1 752	54	2 465
Списания	—	—	(801)	—	(801)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	7	—	7
Остаток на 31 декабря 2022 г.	1 885	531	2 778	258	5 452

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	3 897	666	4 800	173	9 536
Перевод в Этап 2	(44)	44	—	—	—
Перевод в Этап 3	(340)	(550)	890	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 120	638	7 098	(165)	9 691
Списания	—	—	(6 463)	—	(6 463)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	37	—	37
Остаток на 31 декабря 2022 г.	5 633	798	6 362	8	12 801

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557
Перевод в Этап 2	(295)	295	—	—	—
Перевод в Этап 3	(1 926)	(227)	2 153	—	—
Создание/(восстановление) за период	1 598	3 420	11 796	1 365	18 179
Списания	—	—	(9 509)	(866)	(10 375)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	9 025	4 976	4 801	1 559	20 361

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</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 2022 г.	122	—	—	122
Создание/(восстановление) за период	(101)	—	—	(101)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	21	—	—	21

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	383	—	—	383
Создание/(восстановление) за период	(163)	—	—	(163)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	220	—	—	220

<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 2022 г.	3 593	155	4 943	237	8 928
Перевод в Этап 2	(99)	99	—	—	—
Перевод в Этап 3	(433)	(120)	553	—	—
Создание/(восстановление) за период	474	394	7 223	(98)	7 993
Списания	—	—	(628)	(40)	(668)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	840	—	840
Остаток на 31 декабря 2022 г.	3 535	528	12 931	99	17 093

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	–	8 332
Перевод в Этап 2	(41)	41	–	–	–
Перевод в Этап 3	(264)	(521)	785	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 335	1 523	4 325	412	9 595
Списания	–	–	(3 563)	–	(3 563)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	2 296	–	2 296
Остаток на 31 декабря 2021 г.	6 094	1 745	8 409	412	16 660

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

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 005	348	2 482	–	4 835
Перевод в Этап 2	(12)	12	–	–	–
Перевод в Этап 3	(43)	(154)	197	–	–
Создание/(восстановление) за период	(463)	57	419	19	32
Списания	–	–	(1 674)	–	(1 674)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 487	263	1 424	19	3 193

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 437	256	1 759	–	3 452
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(51)	78	–	–
Создание/(восстановление) за период	215	189	(466)	204	142
Списания	–	–	(1 351)	–	(1 351)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	1 538	–	1 538
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 619	400	1 558	204	3 781

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

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 827	306	2 949	132	6 214
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–	–
Перевод в Этап 3	(195)	(200)	395	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 289	536	3 659	736	6 220
Списания	–	–	(2 203)	(695)	(2 898)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 897	666	4 800	173	9 536

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	4 972	377	903	8	6 260
Перевод в Этап 2	(75)	75	—	—	—
Создание/(восстановление) за период	4 751	1 036	320	1 540	7 647
Списания	—	—	(862)	(488)	(1 350)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557

<i>Облигации, оцениваемые по Амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	210	—	—	210
Создание/(восстановление) за период	(88)	—	—	(88)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	122	—	—	122

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	46	—	—	46
Создание/(восстановление) за период	337	—	—	337
Остаток на 31 декабря 2021 г.	383	—	—	383

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 521	474	934	—	2 929
Перевод в Этап 3	(3)	—	3	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 075	(319)	5 530	1 867	9 153
Списания	—	—	(1 524)	(1 630)	(3 154)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 593	155	4 943	237	8 928

В 2022 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 18,9% или 29 618 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования, в том числе совместных программ с компаниями, лидирующими на рынке строительства жилой недвижимости, стабильным спросом населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки.
- ▶ Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов и программ в сотрудничестве с автопроизводителями стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 18,1% или 25 533 млн руб.
- ▶ За счет органического роста портфель карт рассрочки вырос на 17,3% или 18 499 млн руб. Основной причиной роста портфеля карт рассрочки остается большое количество магазинов-партнеров и преимущества рассрочки над классическими кредитными картами. Портфель потребительских кредитов увеличился на 9,4% или 12 740 млн руб., в том числе за счет ввода новых программ по кредитованию клиентов в торгово-сервисных точках.

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

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

- Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 21 777 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после просрочки платежей более чем на 360 дней по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки и автокредитов и более чем на 1 080 дней по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3 и ПСКО. Процедуры по взысканию задолженности по списанным кредитам осуществляются Группой на регулярной основе.
- Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, в том числе с процентными ставками, субсидированными по государственным программам, закрытием для крупных корпоративных клиентов рынка зарубежного капитала и переориентаций на привлечение финансирования на внутреннем рынке у отечественных банков.
- Группа продолжила развитие собственных лизинговых программ и добилась увеличения лизингового портфеля на 35,8% или 8 591 млн руб. за счет привлечения на обслуживание новых клиентов и увеличения количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

В 2021 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Рост портфеля ипотечных кредитов на 89,9% или 74 140 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования и увеличением спроса населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки.
- Основной причиной роста портфеля карт рассрочки и потребительских кредитов стало объединение бизнеса, что способствовало увеличению портфеля карт рассрочки на 32,0% или 19 479 млн руб. и портфеля потребительских кредитов на 50,4% или 34 559 млн руб.
- Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 29,3% или 31 869 млн руб.
- Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 10 732 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.
- Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, у которых возросла потребность в капитале на фоне возобновления деловой активности после негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции в 2020 году.
- На рост портфеля кредитов малым предприятиям повлияло объединение бизнеса, благодаря чему кредиты, предоставленные малым предприятиям, возросли на 45,2% или 29 618 млн руб.
- Увеличение лизингового портфеля на 133,0% или 24 005 млн руб. обусловлено развитием собственных программ лизинга, что привело к росту количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

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

Качество кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	129 096	—	37	274	129 407
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 449	—	51	23	3 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	2 939	489	4	3 432
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4 383	4	4 387
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	8 230	11	8 241
Итого потребительские кредиты	132 545	2 939	13 190	316	148 990
Резерв под обесценение	(8 137)	(1 751)	(10 456)	(3)	(20 347)
Потребительские кредиты, нетто	124 408	1 188	2 734	313	128 643
Карты рассрочки					
- Не просроченные	113 251	—	35	37	113 323
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 498	—	49	2	2 549
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 575	627	1	2 203
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	2 843	2	2 845
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	4 279	5	4 284
Итого карты рассрочки	115 749	1 575	7 833	47	125 204
Резерв под обесценение	(5 633)	(798)	(6 362)	(8)	(12 801)
Карты рассрочки, нетто	110 116	777	1 471	39	112 403
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	173 623	—	359	161	174 143
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 487	—	82	4	3 573
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 818	117	13	1 948
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 786	1	1 787
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	2 346	13	2 359
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 918	475	2 393
Итого ипотечные кредиты	177 110	1 818	6 608	667	186 203
Резерв под обесценение	(1 885)	(531)	(2 778)	(258)	(5 452)
Ипотечные кредиты, нетто	175 225	1 287	3 830	409	180 751
Автокредиты					
- Не просроченные	158 421	—	96	3	158 520
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 991	—	42	—	3 033
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 634	54	—	1 688
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 442	1	1 443
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 587	—	1 587
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	6	11	17
Итого автокредиты	161 412	1 634	3 227	15	166 288
Резерв под обесценение	(1 572)	(487)	(2 136)	(13)	(4 208)
Автокредиты, нетто	159 840	1 147	1 091	2	162 080
Всего кредиты физическим лицам	586 816	7 966	30 858	1 045	626 685
Резерв под обесценение	(17 227)	(3 567)	(21 732)	(282)	(42 808)
Кредиты физическим лицам, нетто	569 589	4 399	9 126	763	583 877

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

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	117 466	—	59	495	118 020
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 468	—	313	78	3 859
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	2 930	303	56	3 289
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4 224	251	4 475
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	6 356	251	6 607
Итого потребительские кредиты	120 934	2 930	11 255	1 131	136 250
Резерв под обесценение	(6 094)	(1 745)	(8 409)	(412)	(16 660)
Потребительские кредиты, нетто	114 840	1 185	2 846	719	119 590
Карты рассрочки					
- Не просроченные	96 609	—	52	290	96 951
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 579	—	51	33	1 663
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 442	455	32	1 929
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	2 719	28	2 747
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	3 252	159	3 411
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	4	4
Итого карты рассрочки	98 188	1 442	6 529	546	106 705
Резерв под обесценение	(3 897)	(666)	(4 800)	(173)	(9 536)
Карты рассрочки, нетто	94 291	776	1 729	373	97 169
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	148 350	—	298	93	148 741
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 286	—	78	19	2 383
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 175	132	11	1 318
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	897	64	961
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	997	87	1 084
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 359	739	2 098
Итого ипотечные кредиты	150 636	1 175	3 761	1 013	156 585
Резерв под обесценение	(1 619)	(400)	(1 558)	(204)	(3 781)
Ипотечные кредиты, нетто	149 017	775	2 203	809	152 804
Автокредиты					
- Не просроченные	136 320	—	105	1	136 426
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 740	—	52	—	1 792
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	740	104	1	845
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	756	—	756
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	918	—	918
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	18	18
Итого автокредиты	138 060	740	1 935	20	140 755
Резерв под обесценение	(1 487)	(263)	(1 424)	(19)	(3 193)
Автокредиты, нетто	136 573	477	511	1	137 562
Всего кредиты физическим лицам	507 818	6 287	23 480	2 710	540 295
Резерв под обесценение	(13 097)	(3 074)	(16 191)	(808)	(33 170)
Кредиты физическим лицам, нетто	494 721	3 213	7 289	1 902	507 125

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	734 074	58 739	2 875	1 225	796 913
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 742	3	266	13	8 024
- Просроченные на срок 30-89 дней	343	2 683	1 591	26	4 643
- Просроченные на срок 90-179 дней	394	—	3 630	79	4 103
- Просроченные на срок 180-360 дней	51	—	10 930	480	11 461
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	4 072	2 005	6 077
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	742 604	61 425	23 364	3 828	831 221
Резерв под обесценение	(12 780)	(5 504)	(17 732)	(1 658)	(37 674)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	729 824	55 921	5 632	2 170	793 547

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Не просроченные	9 521	9 521
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 521	9 521
Резерв под обесценение	(21)	(21)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	9 500	9 500

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	643 389	24 310	3 154	1 136	671 989
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 780	8	317	24	6 129
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	426	568	67	1 061
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	587	2 037	2 624
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	633	464	1 097
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 429	353	1 782
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	649 169	24 744	6 688	4 081	684 682
Резерв под обесценение	(13 624)	(1 643)	(5 304)	(1 297)	(21 868)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	635 545	23 101	1 384	2 784	662 814

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	27 038
- Не просроченные	27 038	27 038
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	27 038
Резерв под обесценение	(122)	(122)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	26 916	26 916

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

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

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В отсутствии обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 г. были бы выше на:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Ипотечные кредиты	2 220	1 211
Автокредиты	355	440

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малым предприятиям Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2022 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам млн руб.	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам млн руб.	Потребительские кредиты млн руб.	Карты рассрочки млн руб.	Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.	Ипотечные кредиты млн руб.	Авто- кредиты млн руб.	Облигации млн руб.	Итого млн руб.
Недвижимость	35 729	12 533	20	39	—	180 748	—	—	229 069
Транспортные средства	5 478	27 506	467	4 300	—	—	162 080	—	199 831
Товары и материалы	10 358	5 068	—	—	—	—	—	—	15 426
Ценные бумаги и долевыми инвестиции	18 912	1 402	—	—	—	—	—	—	20 314
Прочее обеспечение	21 279	8 353	2	—	—	—	—	—	29 634
Без обеспечения	521 434	97 242	128 154	108 064	28 253	3	—	9 500	892 650
Итого кредиты клиентам	613 190	152 104	128 643	112 403	28 253	180 751	162 080	9 500	1 386 924

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2021 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам млн руб.	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам млн руб.	Потребительские кредиты млн руб.	Карты рассрочки млн руб.	Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.	Ипотечные кредиты млн руб.	Авто- кредиты млн руб.	Облигации млн руб.	Итого млн руб.
Недвижимость	38 190	11 976	—	—	—	152 319	—	—	202 485
Транспортные средства	5 647	24 240	2	3 209	—	—	137 525	—	170 623
Товары и материалы	12 770	8 787	—	—	—	—	—	—	21 557
Ценные бумаги и долевыми инвестиции	11 686	1 099	—	—	—	—	—	—	12 785
Прочее обеспечение	12 618	4 162	625	91	—	—	—	—	17 496
Без обеспечения	394 529	115 233	118 963	93 869	21 877	485	37	26 916	771 909
Итого кредиты клиентам	475 440	165 497	119 590	97 169	21 877	152 804	137 562	26 916	1 196 855

На 31 декабря 2022 г. и 2021 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

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

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

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Акции	1 812	11 696
	1 812	11 696

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

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы	124 430	131 269
Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	5 197	8 033
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129 627	139 302

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 г.

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	151 824	151 824
Итого по амортизированной стоимости	151 824	151 824
Резерв под кредитные убытки	(214)	(214)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 983)	(21 983)
Итого по справедливой стоимости	129 627	129 627

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 г.

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	152 682	152 682
Итого по амортизированной стоимости	152 682	152 682
Резерв под кредитные убытки	(134)	(134)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(13 246)	(13 246)
Итого по справедливой стоимости	139 302	139 302

21. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 22), а не используемая в основной деятельности часть недвижимости, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости капитала, относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Справедливая стоимость на начало года	4 209	102
Перевод из категории «основные средства» (Прим. 22)	568	1 426
Поступления	2 478	38
Выбытия	(2 080)	(1 678)
Объединение бизнеса	—	4 025
Переоценка	611	296
Справедливая стоимость на конец года	5 786	4 209

22. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2022 г.	6 111	105	1 404	1 601	394	1 610	2 623	13 209	27 057
Влияние объединения бизнеса	—	30	9	—	—	20	—	104	163
Деконсолидация	—	—	(9)	—	—	(4)	—	(3)	(16)
Поступления	—	5	526	122	414	419	533	368	2 387
Выбытия	(1 289)	(30)	(25)	(64)	(106)	(92)	—	(92)	(1 698)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	(570)	—	—	—	—	1	—	—	(569)
Переоценка	(444)	—	—	—	—	—	—	—	(444)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(130)	—	—	—	—	—	—	—	(130)
На 31 декабря 2022 г.	3 678	110	1 905	1 659	702	1 954	3 156	13 586	26 750
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2022 г.	—	(23)	(684)	(1 278)	(196)	(647)	—	(5 865)	(8 693)
Начисленная амортизация	(156)	(40)	(276)	(136)	(120)	(295)	—	(1 308)	(2 331)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	—	—	—	—	(2)
Деконсолидация	—	—	7	—	—	1	—	3	11
Выбытия	25	5	21	64	34	35	—	34	218
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	1	—	—	—	—	—	—	—	1
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	130	—	—	—	—	—	—	—	130
На 31 декабря 2022 г.	—	(58)	(934)	(1 350)	(282)	(906)	—	(7 136)	(10 666)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3 678	52	971	309	420	1 048	3 156	6 450	16 084
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6 111	82	720	323	198	963	2 623	7 344	18 364
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2021 г.	3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645
Влияние объединения бизнеса	4 111	1	34	—	2	265	—	4 596	9 009
Деконсолидация	—	—	—	—	—	(1)	—	(6)	(7)
Поступления	309	79	412	205	127	630	514	328	2 604
Выбытия	(354)	(8)	(23)	(23)	(56)	(150)	—	(86)	(700)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	(1 426)	—	—	—	—	—	—	—	(1 426)
Переоценка	123	—	—	—	—	—	—	—	123
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(191)	—	—	—	—	—	—	—	(191)
На 31 декабря 2021 г.	6 111	105	1 404	1 601	394	1 610	2 623	13 209	27 057
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2021 г.	—	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	—	(4 452)	(6 750)
Начисленная амортизация	(197)	(2)	(206)	(117)	(67)	(280)	—	(1 422)	(2 291)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	—	(1)	—	(1)	(4)
Выбытия	6	1	26	23	24	71	—	10	161
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	191	—	—	—	—	—	—	—	191
На 31 декабря 2021 г.	—	(23)	(684)	(1 278)	(196)	(647)	—	(5 865)	(8 693)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6 111	82	720	323	198	963	2 623	7 344	18 364
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2022 г. на основании заключений независимых оценщиков Группа отразила:

- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (340) млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2021 г.: отрицательный результат переоценки в размере (363) млн руб.);
- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (104) млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2021 г.: положительный результат переоценки в размере 486 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. составила бы 4 042 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 5 794 млн руб.).

23. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2022 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2022 г.	6 939	—	6 939
Поступления	3 434	—	3 434
Модификации договоров аренды	617	—	617
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	59	—	59
Влияние объединения бизнеса	136	—	136
Выбытия	(731)	—	(731)
Расходы по амортизации	(3 116)	—	(3 116)
На 31 декабря 2022 г.	7 279	—	7 279

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2021 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2021 г.	3 782	7	3 789
Поступления	2 050	—	2 050
Модификации договоров аренды	3 787	—	3 787
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	2 813	—	2 813
Влияние объединения бизнеса	1 254	—	1 254
Выбытия	(1 259)	(6)	(1 265)
Расходы по амортизации	(2 675)	(1)	(2 676)
На 31 декабря 2021 г.	6 939	—	6 939

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды, в 2022 году был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в общей сумме 59 млн руб. (в 2021 году: 2 813 млн руб.) без эффекта на совокупный доход.

24. Прочие активы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	21 455	3 108
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	5 498	7 325
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 159	10 863
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	621	675
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	86	—
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	—	3
Прочие финансовые активы	1 631	221
Итого прочие финансовые активы	30 450	22 195
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 14)	(4 232)	(1 199)
Итого прочие финансовые активы, нетто	26 218	20 996
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	12 249	6 809
Прочие предоплаты	1 687	1 629
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	1 477	580
Активы, на которые обращено взыскание	959	1 390
НДС к возмещению по лизинговым операциям	879	1 331
Предоплата за рекламные услуги	794	56
Расчеты с персоналом	114	94
Предоплата за изготовление пластиковых карт	101	18
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	9	135
Прочие	72	150
Итого прочие нефинансовые активы	18 341	12 192
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 14)	(498)	(346)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	17 843	11 846
Страховые активы	4 716	4 816
Итого прочие активы	48 777	37 658

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

«Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты» включает комиссии, начисленные Группой за подключение клиентов к программе финансовой и страховой защиты по продукту «Кредит на карту».

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

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

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

«Прочие предоплаты» включают в основном авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги, лизинговое оборудование и изготовление пластиковых карт.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям страхования, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы страховых компаний Группы.

25. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2022 г. млн руб.	31 декабря 2021 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	572 645	461 707
Текущие счета и депозиты до востребования	148 777	140 295
Юридические лица		
Срочные депозиты	796 689	639 325
Текущие счета и депозиты до востребования	169 506	177 619
Обязательства по договорам «репо»	211	37
	1 687 828	1 418 983

На 31 декабря 2022 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 53 538 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 37 771 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 31 декабря 2022 г. составляет 12 216 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 13 570 млн руб.).

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

26. Средства ЦБ РФ

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочие кредиты	18 987	1 312
«Репо» с ЦБ РФ	—	2 846
	18 987	4 158

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

27. Депозиты и счета банков

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
«Репо» с КСУ*	42 260	—
Привлеченные кредиты и депозиты	39 391	78 561
«Репо» с банками	12 004	165 374
Счета «лоро»	429	2 339
Обеспечение по ПФИ	179	3 656
	94 263	249 930

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

Из-за введенных ограничений со стороны США и других иностранных государств, а также ответных ограничений со стороны Российской Федерации Группа не имеет технической возможности использовать международную платежную инфраструктуру для обслуживания займов. Введенные ограничения также привели к техническому нарушению условий соглашений с отдельными кредиторами со стороны Группы. В соответствии с изменениями, внесенными в действующее законодательство, Группа осуществляет платежи по погашению обязательств, номинированных в иностранной валюте, перед банками из недружественных стран российскими рублями на счета типа «С».

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

27. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Группа предоставила ценные бумаги и кредиты в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ, банками и юридическими лицами:

	2022 г.			2021 г.		
	«Репо» с юридиче- скими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридиче- скими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»						
Акции	—	—	9 937	—	—	2 906
Облигации и еврооблигации	—	—	—	—	2 926	165 912
Итого балансовая стоимость	—	—	9 937	—	2 926	168 818
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»						
Облигации и еврооблигации	—	—	—	—	—	19 523
Кредиты корпоративным клиентам	—	—	—	—	—	2 167
Итого балансовая стоимость	—	—	—	—	—	21 690
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»						
Облигации и еврооблигации	—	—	5 197	49	249	7 735
Акции	459	—	—	—	—	—
Итого балансовая стоимость	459	—	5 197	49	249	7 735
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	459	—	15 134	49	3 175	198 243
Соответствующие обязательства	211	—	12 004	37	2 846	165 374
Нетто-позиция	248	—	3 130	12	329	32 869

На 31 декабря 2021 г. в таблицу выше по «репо» с банками также включены кредиты и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и соответствующие обязательства на сумму 5 558 млн руб., которые относятся к ценным бумагам и кредитам, проданным одновременно со сделками TRS. На 31 декабря 2022 г. указанные сделки закрыты.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа заключила сделки «репо» с Центральным Контрагентом (Московская Биржа) с использованием клиринговых сертификатов участия («КСУ»). КСУ — клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле — представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам «репо» с Центральным контрагентом. Участник получает КСУ путем внесения активов в Имущественный пул и имеет право управления данными активами, в том числе их замену. Центральный контрагент производит оценку активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественный пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

27. Депозиты и счета банков (продолжение)

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

	31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесен- ных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ	52 776	41 507
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ	1 096	816
Итого	53 872	42 323

На 31 декабря 2022 г. Банк привлек 42 260 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 323 млн руб. КСУ. Количество свободных КСУ, которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 63 млн руб. На 31 декабря 2021 г. сделок «репо» с КСУ не было.

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Облигации	18 165	50 928
Векселя	1 427	935
	19 592	51 863

29. Прочие обязательства

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	7 589	7 244
Обязательства перед персоналом	4 541	4 702
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 487	3 284
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 31)	2 809	2 078
Производные финансовые обязательства	1 186	12 035
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	1 040	229
Дивиденды начисленные	170	—
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	139	65
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	—	593
Прочие финансовые обязательства	2 075	204
Итого прочие финансовые обязательства	23 036	30 434
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 31)	5 447	6 067
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	5 152	4 564
Резерв на судебные разбирательства	2 997	2 955
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 240	1 202
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 233	880
НДС к уплате	1 121	925
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 059	782
Доходы будущих периодов	615	665
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 31)	442	342
Прочие нефинансовые обязательства	138	30
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 444	18 412
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	63 482	33 394
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	1 147	575
Итого обязательства по операциям страхования	64 629	33 969
Итого прочие обязательства	107 109	82 815

29. Прочие обязательства (продолжение)

«Страховые резервы» включают резервы убытков и резервы незаработанной премии страховых компаний Группы.

Ниже представлена балансовая стоимость страховых резервов по страховой деятельности:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Резервы по договорам страхования жизни	47 081	18 733
Резерв незаработанной премии	12 418	10 574
Резервы убытков	3 983	4 087
	63 482	33 394

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
На 1 января	7 244	4 142
Поступления	3 434	2 078
Влияние объединения бизнеса	152	1 316
Модификации договоров аренды	617	3 772
Выбытия	(820)	(1 370)
Начисление процентов	663	512
Переоценка валютных счетов	79	23
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(3 117)	(2 717)
Погашение процентов	(663)	(512)
На 31 декабря	7 589	7 244

В 2022 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 4 850 млн руб. (2021 год: 4 028 млн руб.). В 2022 году у Группы также имелись неденежные поступления обязательств по аренде в размере 4 203 млн руб. (2021 год: 7 166 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

«Расчеты по конверсионным операциям с валютой» представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 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».

К «Резервам на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

30. Капитал

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

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

30. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию

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

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

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	(14 623)	50 386
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(394)	(1 832)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	(15 017)	48 554
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,0
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	(0,79)	2,55

31. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

	31 декабря 2022 г. млн руб.	31 декабря 2021 г. млн руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	832 435	601 621
Банковские гарантии и аккредитивы	404 221	338 159
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	265 118	165 308
	1 501 774	1 105 088
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(5 447)	(6 067)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 809)	(2 078)
Резервы по досудебным разбирательствам	(442)	(342)
	(8 698)	(8 487)

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

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 31 декабря 2022 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 29 676 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 41 404 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 декабря 2022 г. в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 374 545 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 296 755 млн руб.).

31. 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.

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	2022 г. млн руб.	2022 г. штук	2021 г. млн руб.	2021 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	7 854	85 986	9 188	113 257
0,5-1 млн руб.	4 977	6 895	5 220	7 276
1-10 млн руб.	40 112	13 339	38 253	12 859
10-100 млн руб.	110 570	3 654	95 328	3 146
Более 100 млн руб.	211 032	674	148 766	543
	374 545	110 548	296 755	137 081

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2022 г.	619	619
Восстановление за период	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2022 г. (Прим. 29)	605	605

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2022 г.	1 459	1 459
Создание за период	745	745
Остаток на 31 декабря 2022 г. (Прим. 29)	2 204	2 204

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	249	249
Создание за период	346	346
Полученные в результате объединения бизнеса	24	24
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 29)	619	619

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	1 259	1 259
Создание за период	199	199
Полученные в результате объединения бизнеса	1	1
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 29)	1 459	1 459

Сокращение объемов финансовых гарантий и увеличение объемов обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2022 год в совокупности привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.

32. Условные обязательства

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 (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). 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, сделки с производными финансовыми инструментами, заключенными в том числе для целей хеджирования валютных рисков, и иных имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2022 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. Группа определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или путем корректировки фактических цен 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 (имевших) 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.

33. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2022 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 27,5%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ».

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2020 г.	1 077	585	1 662
Приобретения в результате объединения бизнеса	597	1 833	2 430
Гудвилл на 31 декабря 2021 г.	1 674	2 418	4 092
Приобретения в результате объединения бизнеса	–	207	207
Прекращение признания	(23)	–	(23)
Обесценение	(219)	–	(219)
Гудвилл на 31 декабря 2022 г.	1 432	2 625	4 057

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 72 листа(ов)

Приложение №4

**Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая
отчетность Банка и его дочерних организаций за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2023 год**

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

Октябрь 2023 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации	3
Приложения	
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности	9
3. Информация по сегментам	15
4. Чистый процентный доход	18
5. Комиссионные доходы	19
6. Прочие операционные доходы	19
7. Прочая небанковская деятельность	19
8. Расходы на персонал	20
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10. Прочее обесценение и резервы	20
11. Расход по налогу на прибыль	21
12. Денежные средства и их эквиваленты	21
13. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
17. Текущие счета и депозиты клиентов	30
18. Средства ЦБ РФ	31
19. Депозиты и счета банков	31
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
21. Прочие активы и прочие обязательства	33
22. Капитал	35
23. Договорные обязательства	35
24. Условные обязательства	37

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из обобщенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г. и обобщенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., а также примечаний («обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация»). Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к прилагаемой обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка обобщенной промежуточной консолидированной 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.

Основание для вывода с оговоркой

Группа не представила сравнительную информацию к обобщенному промежуточному консолидированному отчету о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., и обобщенному промежуточному консолидированному отчету об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., что не соответствует принципам составления обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. При этом согласно п. 1.1. Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году», данные на квартальные отчетные даты 2022 года не подлежат раскрытию.

Вывод с оговоркой

За исключением обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для вывода с оговоркой» нашего заключения, на основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации. В обобщенной промежуточной консолидированной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения – промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация и наш вывод о данной отчетности

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении от 29 августа 2023 г.



А.В. Сорокин
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

3 октября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
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.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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-кт Текстильщиков, д. 46.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.

		За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	56 716	111 716
Прочие процентные доходы	4	9 530	18 182
Процентные расходы	4	(31 295)	(61 323)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(349)	(1 744)
Чистый процентный доход		34 602	66 831
Расходы по кредитным убыткам	13, 15, 16, 21, 23	(9 263)	(21 202)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		25 339	45 629
Коммиссионные доходы	5	8 957	17 138
Коммиссионные расходы		(2 487)	(4 691)
Чистый коммиссионный доход		6 470	12 447
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	15 088	26 407
Чистый(ая) (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	33	(63)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(4 904)	(5 265)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		11 613	19 387
Прочее обесценение и резервы	10	(1 941)	(2 433)
Прочие операционные доходы	6	670	1 542
Операционные доходы		52 368	97 651
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	7	8 081	15 647
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	7	(2 676)	(6 558)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		5 405	9 089
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(72)	(108)
Расходы на персонал	8	(12 242)	(25 349)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(10 203)	(18 276)
Прибыль до налога на прибыль		35 256	63 007
Расход по налогу на прибыль	11	(6 186)	(11 358)
Прибыль за отчетный период		29 070	51 649
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		28 837	51 251
- неконтрольную долю участия		233	398
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	22	1,51	2,69
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		2 959	1 708
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(27)	(35)
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		125	437
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		3 057	2 110
Итого совокупный доход		32 127	53 759
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		31 894	53 361
- неконтрольную долю участия		233	398

Утверждено 3 октября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-24 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2023 г.

		30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено) млн руб.
Прим.			
Активы			
	12	204 218	152 581
Денежные средства и их эквиваленты		4 523	2 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	13	19 671	20 747
- обремененные залогом по договорам «репо»	13	-	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	14	423 816	385 378
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	1	9 937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	16	89 777	125 783
- обремененные залогом по договорам «репо»	16	1 606	5 656
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	15	1 526 932	1 386 924
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		360	293
Инвестиционная собственность		4 773	5 786
Основные средства и нематериальные активы		16 630	16 084
Активы в форме права пользования		7 267	7 279
Гудвилл		4 057	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль		1 446	955
Отложенный налоговый актив		15 206	21 549
Прочие активы	21	52 228	40 193
		2 372 511	2 185 465
Итого активы			
Обязательства			
	18	14 787	18 987
Средства ЦБ РФ			
Депозиты и счета банков	19	42 448	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1 859 496	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	17 886	19 592
Прочие заемные средства		28 800	27 193
Отложенное налоговое обязательство		42	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль		333	127
Субординированная задолженность		40 824	35 463
Прочие обязательства	21	120 685	109 842
		2 125 301	1 993 350
Итого обязательства			
Капитал			
	22	1 969	1 969
Уставный капитал		20 932	20 718
Прочие вклады в капитал			
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 310)	(17 228)
Бессрочные субординированные облигации		33 539	27 061
Резерв на переоценку зданий		411	539
Нераспределенная прибыль		204 856	158 641
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		246 397	191 700
Неконтрольные доли участия		813	415
Итого капитал		247 210	192 115
Итого капитал и обязательства		2 372 511	2 185 465

Утверждено 3 октября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель Правления

Г-н Дмитрий Барышников
 Финансовый директор

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-24 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.	Бессрочные субординированные облигации млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц 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 2023 г.	1 969	20 718	539	(17 228)	27 061	–	167 695	200 754	415	201 169
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	–	–	–	–	–	–	(9 054)	(9 054)	–	(9 054)
Остаток на 1 января 2023 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17	1 969	20 718	539	(17 228)	27 061	–	158 641	191 700	415	192 115
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	51 251	51 251	398	51 649
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	2 110	–	–	–	2 110	–	2 110
Итого совокупный доход	–	–	–	2 110	–	–	51 251	53 361	398	53 759
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	–	–	–	–	(23)	–	–	(23)	–	(23)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	6 501	–	(6 501)	–	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	–	–	–	–	–	–	1 145	1 145	–	1 145
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	–	203	–	–	–	–	–	203	–	203
Резерв по выпущенным опционам на акции	–	11	–	–	–	–	–	11	–	11
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	–	–	(128)	–	–	–	128	–	–	–
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	–	–	–	(192)	–	–	192	–	–	–
На 30 июня 2023 г. (не аудировано)	1 969	20 932	411	(15 310)	33 539	–	204 856	246 397	813	247 210

Данный обобщенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-24 к обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

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), а в декабре 2014 года преобразован в публичное акционерное общество (ПАО). 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, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа представлена своими дочерними компаниями на страховом рынке и оказывает услуги по договорам страхования, в том числе по страхованию жизни.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 11,2 млн розничных клиентов покупать в 272 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 30 июня 2023 г. у Группы 2 774 офиса, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2022 г.: 2 716 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 30 июня 2023 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 484 банкомата и терминала по приему наличности (на 31 декабря 2022 г.: 4 434 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 июня 2023 г. Группа обслуживает 14,7 млн клиентов: 13,8 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2022 г.: 13,5 млн клиентов: 12,6 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 30 июня 2023 г. составляет 26 882 человека (на 31 декабря 2022 г.: 25 666 человек).

Условия ведения деятельности

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

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы. Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

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

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») на 30 июня 2023 г. и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г., промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, а также отдельные сокращенные примечания.

Обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 34, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, данных на квартальные отчетные даты 2022 года в полном объеме, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году от 29 декабря 2022 г., а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ об изменениях источников капитала за предыдущий отчетный период;
- ▶ об источниках капитала на начало отчетного периода;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетный период;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО 34, за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Группа подготовила данную обобщенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке обобщенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2023 г. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

² В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2023 г. Группа применила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», заменяющий собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ретроспективно, в связи с чем Группа пересмотрела сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2022 г. Характер и влияние изменений в результате применения данного стандарта описаны ниже.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы начиная с 1 января 2023 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность:

- ▶ «*Определение бухгалтерских оценок*» – Поправка к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ «*Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных*» – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены 23 января 2020 г. и 15 июля 2020 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ «*Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки*» – Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущена 7 мая 2021 г. и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

Изменения в классификации и оценке

Основной моделью учета договоров страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 является общая модель, в соответствии с которой:

- ▶ группы договоров страхования оцениваются в размере приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом нефинансового риска и текущих рыночных условий (обязательство по оставшейся части страхового покрытия) и незаработанной прибыли (маржа за предусмотренные договором услуги);
- ▶ денежные потоки в рамках договора страхования включают все денежные потоки, которые связаны непосредственно с выполнением договоров страхования, включая денежные потоки, которые возникают на уровне других компаний Группы. При оценке договоров страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 в денежных потоках учитывается больше позиций, чем при проведении теста на достаточность обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- ▶ выручка признается в течение периода оказания услуг по договору страхования;
- ▶ ожидаемый убыток от группы договоров не зачитывается с ожидаемой прибылью от других групп договоров, а немедленно признается в составе прибыли или убытка.

Основная часть договоров страхования иного, чем страхование жизни, заключенных Группой, оценивается по модели распределения премии (РАА). Модель РАА во многом аналогична ранее использовавшейся модели учета согласно МСФО (IFRS) 4, за исключением следующего:

- ▶ обязательство по оставшейся части страхового покрытия отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги;
- ▶ оценка обязательства по возникшим требованиям определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости и включает в себя поправку на нефинансовый риск.

Для целей оценки договоров страхования жизни Группа применяет общий подход (ВВА), предусмотренный МСФО (IFRS) 17. Общий подход оценки групп договоров страхования предусматривает, что их балансовая стоимость на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- ▶ обязательства по оставшейся части покрытия, которое включает:
 - (i) денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к каждой отдельной группе договоров на отчетную дату;
 - (ii) маржу за предусмотренные договором услуги по каждой отдельной группе договоров, оцененную на отчетную дату; и
- ▶ обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к каждой отдельной группе договоров на отчетную дату.

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Группа объединяет портфели выданных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- ▶ портфели выданных договоров страхования и перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели выданных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Портфели договоров страхования и перестрахования, которые являются активами, отражаются в составе Прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Портфели договоров страхования и перестрахования, которые являются обязательствами, отражаются в составе Прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Доходы, ранее признаваемые в составе комиссионного дохода (например, плата за включение в программу финансовой защиты или плата за подключение клиентов к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев), признаются как часть страховой выручки в консолидированном отчете о совокупном доходе (в составе статьи «Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности»).

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Группа применила модифицированный ретроспективный подход и отразила эффект от пересчета активов и обязательств по договорам страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 в составе нераспределенной прибыли.

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г. приведен ниже.

	Суммы, отраженные ранее млн руб.	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17 млн руб.	Пересмотренные данные млн руб.
На 31 декабря 2022 г.			
Активы			
Прочие активы	48 777	(8 584)	40 193
Отложенный налоговый актив	19 286	2 263	21 549
Обязательства			
Прочие обязательства	107 109	2 733	109 842
Капитал			
Нераспределенная прибыль	167 695	(9 054)	158 641

Учетная политика

Договоры страхования и страховые операции

Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил (с учетом временной стоимости денег). Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Первоначальное признание договоров страхования

Группа признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- ▶ дата начала периода покрытия по группе договоров страхования;
- ▶ дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров страхования; и
- ▶ применительно к группе обременительных договоров страхования – дата, когда данная группа страхования становится обременительной.

Группа идентифицирует портфели договоров страхования, принимая во внимание страховые риски, которым подвержены те или иные договоры страхования. В рамках портфеля договоров страхования Группа определяет следующие группы договоров страхования:

- ▶ группы договоров страхования, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- ▶ группы договоров страхования, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- ▶ группы оставшихся в портфеле договоров страхования.

В одну и ту же группу договоров не включаются договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Выручка по операциям страхования

Выручка представляет собой часть общего вознаграждения по договорам страхования за период (т.е. сумму премий, полученных Группой, скорректированную с учетом временной стоимости денег, если это применимо, и исключая любые инвестиционные составляющие).

По договорам страхования, для которых применяется общая модель оценки, выручка включает в себя относящуюся к услугам текущего периода сумму премий на покрытие расходов, связанных с оказанием страховых услуг, высвобождение рискованной поправки на нефинансовый риск, амортизацию маржи за предусмотренные договором услуги, а также амортизацию аквизиционных денежных потоков в размере, отраженном в составе расходов по операциям страхования.

По договорам страхования, для которых применяется упрощенная модель РАА, выручка представляет сумму ожидаемых страховых премий, относящуюся к истекшему периоду оказания страховых услуг.

Расходы по операциям страхования

Расходы по страховым услугам включают в себя возникшие страховые убытки (исключая выплаты по инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страховым услугам, величину амортизации аквизиционных денежных потоков, изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, т.е. изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим страховым убыткам; и изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, т.е. убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков.

Группа систематически высвобождает суммы из обязательства по оставшейся части покрытия и признает их в отчете о прибылях и убытках как выручку по страховой деятельности. Амортизация аквизиционных денежных потоков определяется отнесением части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, на систематической основе пропорционально графику признания выручки по страховой деятельности с учетом временной стоимости денег.

Финансовые доходы или расходы по страховой деятельности представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- ▶ влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- ▶ влияния финансового риска и изменений финансового риска.

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

На отчетную дату обязательства по договорам страхования включают следующие компоненты:

- ▶ обязательство по оставшейся части страхового покрытия;
- ▶ маржа за предусмотренные договором услуги;
- ▶ компонент убытка;
- ▶ обязательство по возникшим убыткам.

Обязательство по оставшейся части страхового покрытия представляет приведенную стоимость наилучшей расчетной оценки денежных потоков, необходимых для урегулирования будущих страховых случаев с поправкой на нефинансовый риск. Расчетные оценки будущих денежных потоков, а также применяемые ставки дисконтирования пересматриваются на каждую отчетную дату для отражения произошедших изменений в рыночных условиях, а также в опыте исполнения договоров страхования.

Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов.

Для групп договоров страхования, к которым применяется упрощенная модель (РАА), обязательство по оставшейся части страхового покрытия представляет сумму ожидаемых премий, относящихся к неистекшему периоду оказания страховых услуг. Отдельный расчет маржи за предусмотренные договором услуги в данном случае не производится.

Если при первоначальном признании группа договоров страхования является обременительной, Группа признает в составе обязательств компонент убытка на разницу между ожидаемой суммой вознаграждения и ожидаемой суммой расходов по исполнению группы договоров страхования. Компонент убытков впоследствии систематически списывается посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Обязательство по возникшим страховым убыткам представляет собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, необходимых для урегулирования обязанности, вместе с рисковой поправкой на нефинансовый риск. Сумма обязательства включает как оценку обязательств Группы по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям, так и оценку обязательств Группы по произошедшим, но не заявленным убыткам, которая определяется актуарными методами.

Модификация договоров страхования

В случае изменения условий договора страхования, Группа анализирует данные изменения на наличие условий, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 свидетельствуют о необходимости прекращения признания первоначального договора и признания модифицированного договора в качестве нового договора. Если модификация договора страхования не удовлетворяет ни одному из условий, приведенному в МСФО (IFRS) 17, то Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров страхования.

3. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

Розничные банковские услуги («Розница»): предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.

Корпоративные банковские услуги («КБ»): предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.

Казначейство и управление капиталом («Казначейство»): управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры. Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано)					
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	65 006	49 590	15 302	–	129 898
Комиссионные доходы	6 411	9 526	1 201	–	17 138
Прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 175	41	22 191	–	26 407
Прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	343	2 873	16 171	–	19 387
Прочие операционные доходы	177	507	750	–	1 434
Выручка и прочие доходы по прочей небанковской деятельности	15 612	–	35	–	15 647
Выручка по операциям между сегментами	–	14 461	–	(14 461)	–
Итого выручка	91 724	76 998	55 650	(14 461)	209 911
Расходы					
Процентные расходы	(21 521)	(35 306)	(4 496)	–	(61 323)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(674)	(718)	(352)	–	(1 744)
Комиссионные расходы	(3 239)	(757)	(695)	–	(4 691)
Расходы по кредитным убыткам	(11 656)	(10 021)	475	–	(21 202)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(63)	–	(63)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(170)	–	(5 095)	–	(5 265)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(99)	(751)	(1 583)	–	(2 433)
Расходы на персонал	(15 021)	(7 913)	(2 415)	–	(25 349)
Прочие расходы	(12 080)	(2 380)	(3 816)	–	(18 276)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(6 487)	–	(71)	–	(6 558)
Расходы по операциям между сегментами	(1 610)	–	(12 851)	14 461	–
Итого расходы	(72 557)	(57 846)	(30 962)	14 461	(146 904)
Результаты сегмента	19 167	19 152	24 688	–	63 007
Расходы по налогу на прибыль					(11 358)
Прибыль за отчетный период					51 649

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)			
	Разница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	43 689	103 066	57 463	204 218
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 137	2 386	–	4 523
Средства, размещенные в банках	7 079	9 619	2 973	19 671
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 174	37 321	329 322	423 817
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 274	–	90 109	91 383
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	684 530	828 496	11 007	1 524 033
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	2 899	2 899
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	360	360
Инвестиционная собственность	35	–	4 738	4 773
Основные средства и нематериальные активы	6 516	1 536	8 578	16 630
Активы в форме права пользования	1 100	–	6 167	7 267
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	475	–	971	1 446
Отложенный налоговый актив	1 618	934	12 654	15 206
Прочие активы	16 335	20 273	15 620	52 228
	821 962	1 006 256	544 293	2 372 511
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	14 787	–	14 787
Депозиты и счета банков	–	25 242	17 206	42 448
Текущие счета и депозиты клиентов	627 195	1 231 918	383	1 859 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	11 865	6 021	17 886
Прочие заемные средства	–	–	28 800	28 800
Отложенное налоговое обязательство	–	–	42	42
Текущая задолженность по налогу на прибыль	210	–	123	333
Субординированная задолженность	–	–	40 824	40 824
Прочие обязательства	78 541	14 261	27 883	120 685
	705 946	1 298 073	121 282	2 125 301

3. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2022 г. (пересмотрено*)			
	Разница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	31 812	41 518	79 251	152 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 326	937	–	2 263
Средства, размещенные в банках	–	15 753	4 245	19 998
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	749	749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 469	36 913	314 933	395 315
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	131 439	131 439
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	590 220	756 953	30 251	1 377 424
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	9 500	9 500
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	293	293
Инвестиционная собственность	35	–	5 751	5 786
Основные средства и нематериальные активы	5 029	2 355	8 700	16 084
Активы в форме права пользования	1 183	–	6 096	7 279
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	675	–	280	955
Отложенный налоговый актив	3 871	–	17 678	21 549
Прочие активы	5 182	19 248	15 763	40 193
	682 802	876 302	626 361	2 185 465
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	18 987	–	18 987
Депозиты и счета банков	–	37 853	56 410	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	590 104	1 095 354	2 370	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 095	4 497	19 592
Прочие заемные средства	–	–	27 193	27 193
Отложенное налоговое обязательство	–	–	55	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль	64	–	63	127
Субординированная задолженность	–	–	35 463	35 463
Прочие обязательства	71 550	13 419	24 873	109 842
	661 718	1 180 708	150 924	1 993 350

* См. Прим. 2 «Изменения в представлении и раскрытии информации».

4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	30 840	60 543
Карты рассрочки	9 805	19 405
Автокредиты	7 080	14 424
Потребительские кредиты	7 740	14 675
Ипотечные кредиты	6 215	12 039
Кредиты корпоративным клиентам	22 629	44 432
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 749	3 923
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 441	2 613
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57	199
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	6
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	56 716	111 716
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 486	14 701
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	372	372
Финансовая аренда	1 672	3 109
Итого прочие процентные доходы	9 530	18 182
Итого процентные доходы	66 246	129 898
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- срочные депозиты	(11 038)	(22 097)
- текущие счета и депозиты до востребования	(1 396)	(2 314)
Юридические лица:		
- срочные депозиты	(15 215)	(29 351)
- текущие счета и депозиты до востребования	(570)	(1 156)
- обязательства по договорам «репо»	(2)	(9)
Депозиты и счета банков	(815)	(1 916)
Прочие заемные средства	(1 001)	(1 950)
Выпущенные векселя и облигации	(361)	(759)
Субординированная задолженность	(723)	(1 430)
Обязательства по аренде	(174)	(341)
Итого процентные расходы	(31 295)	(61 323)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(349)	(1 744)
Чистый процентный доход	34 602	66 831

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За шесть месяцев 2023 года сумма этих доходов составила 1 418 млн руб.

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

- ▶ отсутствие просрочки по всем кредитным продуктам Банка;
- ▶ 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 12,6 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

5. Комиссионные доходы

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выдача банковских гарантий	2 763	5 043
Расчетное обслуживание	1 941	3 774
Операции с банковскими картами	1 703	3 264
Доход от электронных торговых площадок	1 505	2 857
Организация выпуска ценных бумаг	735	1 055
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	36	123
Кассовые операции	49	92
Валютный контроль	53	86
Кредитные операции	42	82
Прочие	130	762
	8 957	17 138

6. Прочие операционные доходы

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	200	356
Выбытие основных средств	82	293
Доход от прекращения признания договоров аренды	166	177
Прибыль от операционной субаренды	42	77
Операции на электронных площадках	30	58
Доходы от списания невостребованной задолженности	20	54
Штрафы полученные	31	48
Доходы от оказания консультационных услуг	20	35
Прочие	79	444
	670	1 542

7. Прочая небанковская деятельность

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	8 047	15 577
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(2 582)	(6 393)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	34	70
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(94)	(165)
Нетто-выручка по прочей небанковской деятельности	5 405	9 089

Страховая деятельность состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы.

Прочая небанковская деятельность представлена сетью почтоматов «Халва» и услугами по внедрению и поддержке ПО.

8. Расходы на персонал

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(9 936)	(20 518)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 306)	(4 831)
	(12 242)	(25 349)

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

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Реклама и маркетинг	(2 280)	(3 683)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(987)	(1 846)
Амортизация активов в форме права пользования	(898)	(1 744)
Содержание и эксплуатация основных средств	(1 091)	(1 451)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(775)	(1 426)
Сопровождение программного обеспечения	(605)	(1 383)
Товарно-материальные ценности	(664)	(1 333)
Транспортные и командировочные расходы	(525)	(973)
Аренда	(345)	(706)
Амортизация нематериальных активов	(371)	(680)
Расходы от выбытия имущества	(328)	(675)
Амортизация основных средств	(214)	(436)
Страхование имущества	(181)	(341)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(97)	(212)
Охрана	(98)	(182)
Представительские расходы	(103)	(179)
Подбор и подготовка сотрудников	(82)	(131)
Прочие	(559)	(895)
	(10 203)	(18 276)

10. Прочее обесценение и резервы

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Условные обязательства	(1 250)	(1 141)
Судебные разбирательства	(508)	(872)
Прочие активы	(133)	(451)
Активы, на которые обращено взыскание	(50)	31
	(1 941)	(2 433)

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к риску невыполнения другой стороной предусмотренной договором обязанности по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. На 30 июня 2023 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 455 365 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.) (Прим. 23).

10. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

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

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

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

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судеб- ным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по услов- ным обяза- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2023 г.	1 911	2 997	5 889	301	11 098
Создание/(восстановление)	451	872	1 141	(31)	2 433
Списание	(334)	–	–	(15)	(349)
Погашение обязательств	–	(753)	–	–	(753)
Восстановление ранее списанных сумм	2	–	–	–	2
На 30 июня 2023 г. (не аудировано)	2 030	3 116	7 030	255	12 431

Создание резервов по условным обязательствам на 1 141 млн руб. за шесть месяцев 2023 года отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

11. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(3 173)	(5 342)
Возникновение временных разниц	(3 013)	(6 016)
	(6 186)	(11 358)

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	105 336	6 729
Счета в ЦБ РФ	53 444	99 470
Наличные средства	34 148	30 201
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	11 426	16 196
Итого денежные средства и их эквиваленты	204 354	152 596
За вычетом резерва под обесценение	(136)	(15)
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	204 218	152 581

«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 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	19 589	19 803
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	153	307
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	–	752
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 742	20 862
За вычетом резерва под обесценение	(71)	(115)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	19 671	20 747

На 30 июня 2023 г. облигаций и еврооблигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, нет. На 31 декабря 2022 г. все облигации и еврооблигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1, оценочный резерв под ОКУ составлял 3 млн руб.

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

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации	374 322	345 358
Акции и паи	47 110	39 389
Производные финансовые инструменты	2 384	631
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	423 816	385 378
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Акции и паи	1	9 937
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1	9 937
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 817	395 315

На 30 июня 2023 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: июль 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2022 г.: январь 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

На 30 июня 2023 г. ставки купонного дохода варьировались от 0,5% до 8,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 16,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2022 г.: от 0,5% до 9,2% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 19,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

15. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	210 717	186 203
Автокредиты	209 115	166 288
Потребительские кредиты	170 854	148 990
Карты рассрочки	126 119	125 204
Итого кредиты физическим лицам	716 805	626 685
Кредиты корпоративным клиентам и облигации		
Кредиты корпоративным клиентам	681 268	633 551
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	190 070	169 197
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	16 902	28 473
Облигации и еврооблигации	2 918	9 521
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации	891 158	840 742
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 607 963	1 467 427
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(87 994)	(80 503)
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	6 963	—
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 526 932	1 386 924

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

На 30 июня 2023 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 159 882 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2022 г.: 130 941 млн руб.) и на 50 835 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2022 г.: 55 262 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

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, а также кредиты, предоставляющие клиентам возможность приобрести автомобили в рассрочку сроком до 30 месяцев.

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

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

На 30 июня 2023 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 125 074 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2022 г.: 124 012 млн руб.) и на 1 045 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2022 г.: 1 192 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 11,2 млн шт., количество действующих карт на 30 июня 2023 г. – 9,5 млн шт.

На 30 июня 2023 г. Группой заключены соглашения с 86 тыс. юридических лиц-операторов 272 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2022 г.: 83 тыс. юридических лиц-операторов 268 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва», отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 4).

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2023 г. по сравнению с 31 декабря 2022 г. связано с погашением облигаций в даты oferty или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра в 2019 году стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

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

В течение шести месяцев по 30 июня 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (63) млн руб. Продажа кредитов не приводит к нарушению бизнес-модели удержания до погашения.

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 2023 г. (не аудировано).

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	8 137	1 751	10 456	3	20 347
Перевод в Этап 2	(135)	135	–	–	–
Перевод в Этап 3	(381)	(1 565)	1 946	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 649	1 685	2 627	77	7 038
Списания	–	–	(9 894)	–	(9 894)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	3 906	–	3 906
Остаток на 30 июня 2023 г.	10 270	2 006	9 041	80	21 397

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	1 572	487	2 136	13	4 208
Перевод в Этап 2	(20)	20	–	–	–
Перевод в Этап 3	(32)	(308)	340	–	–
Создание/(восстановление) за период	445	244	954	(5)	1 638
Списания	–	–	(1 180)	–	(1 180)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	51	–	51
Остаток на 30 июня 2023 г.	1 965	443	2 301	8	4 717

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	1 885	531	2 778	258	5 452
Перевод в Этап 2	(22)	22	–	–	–
Перевод в Этап 3	(38)	(307)	345	–	–
Создание/(восстановление) за период	591	211	711	(117)	1 396
Списания	–	–	(642)	–	(642)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	50	–	50
Остаток на 30 июня 2023 г.	2 416	457	3 242	141	6 256

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	5 633	798	6 362	8	12 801
Перевод в Этап 2	(65)	65	–	–	–
Перевод в Этап 3	(204)	(693)	897	–	–
Создание/(восстановление) за период	(1 019)	532	2 025	180	1 718
Списания	–	–	(4 294)	–	(4 294)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	643	–	643
Остаток на 30 июня 2023 г.	4 345	702	5 633	188	10 868

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

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано).

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	9 025	4 976	4 801	1 559	20 361
Перевод в Этап 2	(176)	176	–	–	–
Перевод в Этап 3	(178)	(79)	257	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 065	374	3 490	28	5 957
Списания	–	–	(277)	(756)	(1 033)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	592	–	592
Остаток на 30 июня 2023 г.	10 736	5 447	8 863	831	25 877
<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</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 2023 г.	21	–	–	21	
Создание/(восстановление) за период	(2)	–	–	(2)	
Остаток на 30 июня 2023 г.	19	–	–	19	
<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>	
Остаток на 1 января 2023 г.	220	–	–	220	
Создание/(восстановление) за период	(47)	–	–	(47)	
Остаток на 30 июня 2023 г.	173	–	–	173	
<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 2023 г.	3 535	528	12 931	99	17 093
Перевод в Этап 2	(41)	41	–	–	–
Перевод в Этап 3	(135)	(305)	440	–	–
Создание/(восстановление) за период	(72)	(85)	3 016	46	2 905
Списания	–	–	(1 273)	(125)	(1 398)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	87	–	87
Остаток на 30 июня 2023 г.	3 287	179	15 201	20	18 687

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 2023 г. (не аудировано):

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	150 835	–	32	190	151 057
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 080	–	51	27	5 158
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	3 352	385	6	3 743
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 343	96	4 439
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	6 451	6	6 457
Итого потребительские кредиты	155 915	3 352	11 262	325	170 854
Резерв под обесценение	(10 270)	(2 006)	(9 041)	(80)	(21 397)
Потребительские кредиты, нетто	145 645	1 346	2 221	245	149 457
Карты рассрочки					
- Не просроченные	113 594	–	27	32	113 653
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 439	–	48	4	3 491
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 593	645	2	2 240
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 667	13	2 680
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3 830	225	4 055
Итого карты рассрочки	117 033	1 593	7 217	276	126 119
Резерв под обесценение	(4 345)	(702)	(5 633)	(188)	(10 868)
Карты рассрочки, нетто	112 688	891	1 584	88	115 251
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	195 703	–	467	137	196 307
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 241	–	147	39	5 427
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 584	166	4	1 754
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 722	2	1 724
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 343	3	2 346
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2 935	224	3 159
Итого ипотечные кредиты	200 944	1 584	7 780	409	210 717
Резерв под обесценение	(2 416)	(457)	(3 242)	(141)	(6 256)
Ипотечные кредиты, нетто	198 528	1 127	4 538	268	204 461
Автокредиты					
- Не просроченные	198 661	–	102	2	198 765
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 619	–	38	–	4 657
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 784	74	–	1 858
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 795	–	1 795
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 027	–	2 027
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	6	7	13
Итого автокредиты	203 280	1 784	4 042	9	209 115
Резерв под обесценение	(1 965)	(443)	(2 301)	(8)	(4 717)
Автокредиты, нетто	201 315	1 341	1 741	1	204 398
Всего кредиты физическим лицам	677 172	8 313	30 301	1 019	716 805
Резерв под обесценение	(18 996)	(3 608)	(20 217)	(417)	(43 238)
Кредиты физическим лицам, нетто	658 176	4 705	10 084	602	673 567

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 2022 г.:

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	129 096	–	37	274	129 407
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 449	–	51	23	3 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 939	489	4	3 432
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 383	4	4 387
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	8 230	11	8 241
Итого потребительские кредиты	132 545	2 939	13 190	316	148 990
Резерв под обесценение	(8 137)	(1 751)	(10 456)	(3)	(20 347)
Потребительские кредиты, нетто	124 408	1 188	2 734	313	128 643
Карты рассрочки					
- Не просроченные	113 251	–	35	37	113 323
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 498	–	49	2	2 549
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 575	627	1	2 203
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 843	2	2 845
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4 279	5	4 284
Итого карты рассрочки	115 749	1 575	7 833	47	125 204
Резерв под обесценение	(5 633)	(798)	(6 362)	(8)	(12 801)
Карты рассрочки, нетто	110 116	777	1 471	39	112 403
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	173 623	–	359	161	174 143
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 487	–	82	4	3 573
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 818	117	13	1 948
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 786	1	1 787
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 346	13	2 359
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 918	475	2 393
Итого ипотечные кредиты	177 110	1 818	6 608	667	186 203
Резерв под обесценение	(1 885)	(531)	(2 778)	(258)	(5 452)
Ипотечные кредиты, нетто	175 225	1 287	3 830	409	180 751
Автокредиты					
- Не просроченные	158 421	–	96	3	158 520
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 991	–	42	–	3 033
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 634	54	–	1 688
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 442	1	1 443
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 587	–	1 587
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	6	11	17
Итого автокредиты	161 412	1 634	3 227	15	166 288
Резерв под обесценение	(1 572)	(487)	(2 136)	(13)	(4 208)
Автокредиты, нетто	159 840	1 147	1 091	2	162 080
Всего кредиты физическим лицам	586 816	7 966	30 858	1 045	626 685
Резерв под обесценение	(17 227)	(3 567)	(21 732)	(282)	(42 808)
Кредиты физическим лицам, нетто	569 589	4 399	9 126	763	583 877

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2023 г. (не аудировано):

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	786 235	59 706	2 287	1 040	849 268
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 780	13	127	–	6 920
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 395	1 162	–	2 557
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	5 992	–	5 992
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	7 379	–	7 379
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	14 869	1 255	16 124
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	793 015	61 114	31 816	2 295	888 240
Резерв под обесценение	(14 196)	(5 626)	(24 064)	(851)	(44 737)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	778 819	55 488	7 752	1 444	843 503

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 918	2 918
- Не просроченные	2 918	2 918
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 918	2 918
Резерв под обесценение	(19)	(19)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	2 899	2 899

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	734 074	58 739	2 875	1 225	796 913
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 530	3	266	13	8 812
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 683	1 591	26	4 300
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	3 630	79	3 709
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	10 930	480	11 410
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4 072	2 005	6 077
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	742 604	61 425	23 364	3 828	831 221
Резерв под обесценение	(12 780)	(5 504)	(17 732)	(1 658)	(37 674)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	729 824	55 921	5 632	2 170	793 547

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

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	9 521	9 521
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 521	9 521
Резерв под обесценение	(21)	(21)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	9 500	9 500

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

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

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

На 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний:

	<i>30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
Акции, находящиеся в собственности Группы	1 181	1 353
Акции, обремененные залогом по договорам «репо»	652	459
	1 833	1 812

В 2023 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 524 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резервов по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в состав нераспределенной прибыли накопленную прибыль в размере 192 млн руб.

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

	<i>30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2022 г. млн руб.</i>
Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы	88 596	124 430
Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	954	5 197
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 550	129 627

В течение шести месяцев по 30 июня 2023 г. Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (5 265) млн руб.

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

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

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2023 г. (не аудировано)

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	109 569	–	–	109 569
Итого по амортизированной стоимости	109 569	–	–	109 569
Резерв под кредитные убытки	(171)	–	–	(171)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(19 848)	–	–	(19 848)
Итого по справедливой стоимости	89 550	–	–	89 550

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	151 824	–	–	151 824
Итого по амортизированной стоимости	151 824	–	–	151 824
Резерв под кредитные убытки	(214)	–	–	(214)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 983)	–	–	(21 983)
Итого по справедливой стоимости	129 627	–	–	129 627

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	594 022	572 645
Текущие счета и депозиты до востребования	180 074	148 777
Юридические лица		
Срочные депозиты	899 376	796 689
Текущие счета и депозиты до востребования	185 932	169 506
Обязательства по договорам «репо»	92	211
	1 859 496	1 687 828

На 30 июня 2023 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 46 706 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 53 538 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 30 июня 2023 г. составляет 11 344 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 12 216 млн руб.).

На 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

18. Средства ЦБ РФ

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Прочие кредиты	14 787	18 987
	14 787	18 987

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

19. Депозиты и счета банков

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Привлеченные кредиты и депозиты	25 790	39 391
«Репо» с КСУ*	10 000	42 260
Счета «лоро»	4 174	429
Обеспечение по ПФИ	1 718	179
«Репо» с банками	766	12 004
	42 448	94 263

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

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

Из-за введенных ограничений со стороны США и других иностранных государств, а также ответных ограничений со стороны Российской Федерации Группа не имеет технической возможности использовать международную платежную инфраструктуру для обслуживания займов. Введенные ограничения также привели к техническому нарушению условий соглашений с отдельными кредиторами со стороны Группы. В соответствии с изменениями, внесенными в действующее законодательство, Группа осуществляет платежи по погашению обязательств, номинированных в иностранной валюте, перед банками из недружественных стран российскими рублями на счета типа «С».

19. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с банками и юридическими лицами:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»				
Акции	–	1	–	9 937
Итого балансовая стоимость	–	1	–	9 937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации	–	954	–	5 197
Акции	652	–	459	–
Итого балансовая стоимость	652	954	459	5 197
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	652	955	459	15 134
Соответствующие обязательства	92	766	211	12 004
Нетто-позиция	560	189	248	3 130

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

На 30 июня 2023 г. Банк привлек 10 000 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 550 млн руб. КСУ, количество свободных КСУ на 30 июня 2023 г. составляло 32 550 млн руб. (на 31 декабря 2022 г. Банк привлек 42 260 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 323 млн руб. КСУ, количество свободных КСУ на 31 декабря 2022 г. составляло 63 млн руб.).

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

	30 июня 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ	51 401	41 693	52 776	41 507
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ	1 085	857	1 096	816
Итого	52 486	42 550	53 872	42 323

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Облигации	16 274	18 165
Векселя	1 612	1 427
	17 886	19 592

21. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	27 707	21 455
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 365	1 159
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	1 006	–
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	596	621
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	104	86
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	62	112
Прочие финансовые активы	281	1 631
Итого прочие финансовые активы	31 121	25 064
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 10)	(4 746)	(4 232)
Итого прочие финансовые активы, нетто	26 375	20 832
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	16 298	12 249
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	2 827	1 477
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 990	879
Прочие предоплаты	1 499	1 687
Активы, на которые обращено взыскание	1 056	959
Предоплата за рекламные услуги	653	794
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	221	9
Предоплата за изготовление пластиковых карт	63	101
Расчеты с персоналом	10	114
Прочие	120	72
Итого прочие нефинансовые активы	24 737	18 341
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 10)	(440)	(498)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	24 297	17 843
Страховые активы	1 556	1 518
Итого прочие активы	52 228	40 193

* См. Прим. 2 «Изменения в представлении и раскрытии информации».

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

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

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие активы (продолжение)

«Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программам льготного автокредитования в части субсидирования затрат Банка, связанных с реализацией транспортных средств на льготных условиях. Совкомбанк является участником программы льготного автокредитования, реализуемой в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 (ред. от 19 декабря 2022 г.) «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2023 годах физическим лицам на приобретение автомобилей».

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

«Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты» относится к внешним страховым компаниям и включает комиссии, начисленные Группой за подключение клиентов к программе финансовой и страховой защиты по продукту «Кредит на карту».

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

«Прочие предоплаты» включают в основном авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги, лизинговое оборудование и изготовление пластиковых карт.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям перестрахования страховых компаний Группы.

Прочие обязательства

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. (пересмотрено*) млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	7 372	7 589
Обязательства перед персоналом	5 537	4 541
Кредиторская задолженность перед поставщиками	4 604	3 487
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 23)	2 991	2 809
Производные финансовые обязательства	1 676	1 186
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	1 581	806
Обязательства по возврату стоимости годовой подписки	772	390
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	174	1 040
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	125	139
Дивиденды начисленные	–	170
Прочие финансовые обязательства	916	879
Итого прочие финансовые обязательства	25 748	23 036
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 23)	6 725	5 447
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	5 744	5 152
Резерв на судебные разбирательства	3 116	2 997
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 595	1 240
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 360	1 059
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 192	1 233
НДС к уплате	992	1 121
Доходы будущих периодов	857	615
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 23)	305	442
Прочие нефинансовые обязательства	493	139
Итого прочие нефинансовые обязательства	22 379	19 445
Обязательства по операциям страхования	72 558	67 361
Итого прочие обязательства	120 685	109 842

* См. Прим. 2 «Изменения в представлении и раскрытии информации».

21. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства (продолжение)

Поскольку на 30 июня 2023 г. из статьи «Прочие финансовые обязательства» были выделены статьи «Незавершенные расчеты по уступке прав требований» и «Обязательства по возврату стоимости годовой подписки» сравнительные данные на 31 декабря 2022 г. были скорректированы для обеспечения сопоставимости.

«Обязательства по операциям страхования» включают обязательства страховых компаний Группы.

22. Капитал

На 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

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

Прибыль на акцию

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

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	51 251
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	2,69

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.

23. Договорные обязательства (продолжение)

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	946 763	832 435
Банковские гарантии и аккредитивы	488 169	404 221
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	333 066	265 118
	1 767 998	1 501 774
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(6 725)	(5 447)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 991)	(2 809)
Резервы по досудебным разбирательствам	(305)	(442)
	(10 021)	(8 698)

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

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 30 июня 2023 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 32 804 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 29 676 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 июня 2023 г. в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 455 365 млн руб. (на 31 декабря 2022 г.: 374 545 млн руб.).

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

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	30 июня 2023 г. (не аудировано) млн руб.	30 июня 2023 г. (не аудировано) штук	31 декабря 2022 г. млн руб.	31 декабря 2022 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	6 411	66 137	7 854	85 986
0,5-1 млн руб.	4 376	6 020	4 977	6 895
1-10 млн руб.	37 126	12 102	40 112	13 339
10-100 млн руб.	125 700	4 051	110 570	3 654
Более 100 млн руб.	281 752	932	211 032	674
	455 365	89 242	374 545	110 548

23. Договорные обязательства (продолжение)

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 2023 г. (не аудировано):

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2023 г.	605	605
Создание за период	97	97
Остаток на 30 июня 2023 г. (Прим. 21)	702	702

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2023 г.	2 204	2 204
Создание за период	85	85
Остаток на 30 июня 2023 г. (Прим. 21)	2 289	2 289

24. Условные обязательства

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 (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). 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, сделки с производными финансовыми инструментами, заключенными в том числе для целей хеджирования валютных рисков, 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 2023 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. Группа определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или путем корректировки фактических цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих (имевших) 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.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 38 листа(ов)

Приложение №5
Годовая бухгалтерская отчетность за 2020 год



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Совкомбанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2020 года

Москва, 2021



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам
Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Совкомбанк», ОГРН 1144400000425 от 01.09.2014, зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 963, 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, дом 46 (далее – ПАО «Совкомбанк», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2020 год;
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2020 год;
 - приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Совкомбанк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики

аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - строка 4 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые и долевые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения указанных финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и

формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

**Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход
- строка 6 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая долевыми и долговые ценные бумаги резидентов.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления указанными финансовыми активами, правильности отнесения финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая тесты: соответствия методов оценки активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, характеру активов, формирования резерва на возможные потери, иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за правильностью формирования резерва на возможные потери, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

**Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
и аудиторского заключения о ней (прочая информация)**

Председатель Правления и члены Наблюдательного совета кредитной организации несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает подготовленный к выпуску, но не утвержденный Годовой отчет акционерного общества за 2020 год (далее – Годовой отчет), составление которого предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней), который, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) (финансовой) отчетности не распространяется на Годовой отчет, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении Годового отчета.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанным Годовым отчетом и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между информацией в

содержании Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли Годовой отчет иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление ПАО «Совкомбанк».

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать

непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство и члены Наблюдательного совета аудируемого лица несут ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «29» февраля 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»
по доверенности № 1
от 11 января 2021 года

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный
срок



(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ» (сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

« 31 » марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	24419425	23375822
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	55122389	41867015
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	7488394	6436606
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	19576413	22487586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	331627443	204788096
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.7	741084371	614307680
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.7		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	155687181	112434455
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.6	69856152	76984490
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	26750540	21631996
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1052327	414052
10	Отложенный налоговый актив		2568745	1988864
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14.6.1.15.6.1.17	10705049	6992984
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	827266	571668
13	Прочие активы	6.1.18	15011962	27116931
14	Всего активов		1454289263	1154961639
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1802430	785319
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1199417011	978134921
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	132336096	161819020
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	1067080915	816315901
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		455938116	441821929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.22	21060465	6638350
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.23	37829650	26107772
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.23	37829650	26107772
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3295988	2278466
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.25	14396850	7187220
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5064720	2563109
23	Всего обязательств		1282867114	1023695157
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.28	1969405	1969405
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.28	0	0
26	Эмиссионный доход	6.3	20589812	20589812
27	Резервный фонд	6.3	98470	98470
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		410975	-64166
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2114164	2064466
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		7187173	7187173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		210270	67426
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		138841880	99353896
36	Всего источников собственных средств		171422149	131266482
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1300639623	875740687
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		193950191	132405100
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Гусев Д.В.

Главный бухгалтер

Нитченкова В.Ю.

Исполнитель

Савельева Т.А.

Телефон (4942) 39-09-21 (58090)

15.03.2021

Сообщение к отчету



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	6.2	121645022	94288134
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	4821800	12681441
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	79831939	63939825
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	36991283	17666868
2	Процентные расходы, всего	6.2	55555673	49370133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	9813768	6882331
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	43174667	39744941
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2	2567238	2742861
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	66089349	44918001
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-25172868	-12499314
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-10053987	-4221188
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		40916481	32418687
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-11513517	30436161
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-137	-229906
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		138150	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		4273637	1064943
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8397586	-5749497
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		10595612	-12448389
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		4946752	415813
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		324349	8657094
14	Комиссионные доходы	6.2	25507440	23527924
15	Комиссионные расходы	6.2	10047243	7432970
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-131049	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-529312	18209
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3382251	2489642
19	Прочие операционные доходы	6.2	21415623	22952380
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	74116949	94120191
21	Операционные расходы	6.2	48704073	46462658
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	25412876	47657533
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	9570701	9576269
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	16005453	38203438
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2	-163278	-122174
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15842175	38081264

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15842175	38081264
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		254084	197175
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		254084	197175
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5509	135497
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		248575	61678
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		660674	-39908
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		660674	-39908
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		108061	86696
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		552613	-126604
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		801188	-64926
10	Итоговый результат за отчетный период		16643363	38016338

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (4942) 39-09-21 (58090)

15.03.2021

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
34	09139030	993

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

155000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	22559216	22559217	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		22559216	22559217	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	24+26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		130154564	79800704	28+29+32+35
2.1	прошлых лет		101064489	48537103	28+29+32+35
2.2	отчетного года		28090078	31263601	28+29+32+35
3	Резервный фонд		98470	98470	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		152012250	102458391	24+26+27+28+29+32+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	0
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за	8	538064	552289	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	31
12	Недостаточные резервы на возможные потери		0	0	35
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	26
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		5204250	0	8
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8	0	5117453	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	8
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	8
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	8+35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	35
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		6740334	5669732	8+10+11+26+31
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)		147071918	96788639	24+26+27+28+29+32+35-8-10-11-26-31
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		26360445	6190570	18+19+24+26
31	классифицируемые как капитал		0	0	24+26
32	классифицируемые как обязательства		26360445	6190570	18+19
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	18+19
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		26360445	6190570	18+19+24+26
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	25
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	8
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	8
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	8
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	35
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	35
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	6+25+35
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		26360445	6190570	18+19+24+26-6-25-35
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		173432361	102979209	18+19+24+26+27+28+29+32+35-8-10-11-25-28-31-35
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		35146684	33518404	18+24+26+27+28+29+32+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	24+29
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	35
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		35146684	33518404	18+24+26+27+28+29+32+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	25
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	8
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	8
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	8
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		727676	0	8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	5+11+13+24+37
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	13
56.2	превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	5+37
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	11
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	24
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		727676	0	5+8+11+13+24+25
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		34418988	33518404	18+24+26+27+28+29+32+35-5-8-11-13-24-25-37
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 46 + строка 58)		207851349	136497613	16+18+24+26+27+28+29+32+35-5-8-10-11-13-24-25-26-31-35-37
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1359754804	1063225931	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1359754804	1063225931	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1361177933	1065335804	не применимо
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		10.816	9.103	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		12.755	9.686	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		15.270	12.813	не применимо
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		8.000	6.000	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		488187	2371867	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		7811478	10190610	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	1988964	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются подход на основе внутренних моделей		0	0	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

таблицы I.1
не позднее

раздела I «Информация о структуре

Раздел I¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
I.1	обыкновенными акциями (долями)			

1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недо созданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), включенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных на стандартном подходе	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), включенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и другим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, имеющие страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с поправками на коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.1.1	кредитные требования к государственным органам, с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	кредитные требования к государственным органам, с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	кредитные требования к государственным органам, с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	кредитные и иные требования, в том числе предоставленные субъектами малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	кредитные требования к государственным органам, с коэффициентом риска 100 процентов							
2.2	с поправками на коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.7	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.8	с коэффициентом риска 350 процентов, всего, в том числе:							
2.2.8.1	по сделкам по купле-продаже ценных бумаг и финансовым инструментам, сформированным в соответствии с требованиями, в том числе утвержденными законодательством							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 500 процентов							
4	Кредитный риск по финансовым инструментам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по кредитным финансовым инструментам			X			X	

«1» Классификация активов по уровню риска произведена в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 180-Н
«7» Страновая оценка активов в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, утвержденной в Советствии стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих обязательную поддержку (информация о страновой оценке публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб. (по-прежнему)	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:		4	5
6	Данные для расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:			
6.1	частные процентные доходы			
6.1.1	частные процентные доходы			
6.1.2	частные процентные доходы			
6.2	комиссионные, предоставляемые в расчете величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4	5
7	рыночный риск			
7.1	рыночный риск			
7.2	рыночный риск			
7.3	рыночный риск			
7.4	рыночный риск			

Раздел 3. Сведения об объеме отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация об объеме резервов на возможные потери по кредитным и другим активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (уменьшение) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Величина сформированных резервов на возможные потери, всего:				
1.1	по кредитным и другим активам, по которым отсутствует задержка платежей, и прочим потерям				
1.2	по кредитным и другим активам, по которым отсутствует задержка платежей, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются				
1.4	по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения управленческого органа кредитной организации в целях выявления активов, чья стоимость превышает балансовую стоимость

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 190-Н и № 611-Н		по решению управленческого органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:							
1.1	результаты							
2	Расширенные кредитные требования							
3	Суды, предоставленные заемщикам для покрытия долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
4.1	суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
4.2	суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
5	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
6	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
7	Суды, возникшие в результате предоставления ранее существовавших обязательств заемщикам, находящихся под контролем							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Средств, выделяемых на покрытие	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-Н	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями					
2	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:					

2.1	права на которые удостоверены иностранные депозитарии				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
3.1	в том числе:				
3.1	права на которые удостоверены иностранные депозитарии				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименования показателей	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе предоставленных в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентские счета в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)

15.03.2021

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	993

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Данные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1871497		14607929	-411914	2002788			85780	7187173			56866623	82200876
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1871497		14607929	-411914	2002788			85780	7187173			56866623	82200876
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					347748				12690				38068769	38428204
5.1	прибыль (убыток)									12690				38068769	38081456
5.2	прочий совокупный доход					347748									347748
6	Эмиссия акций:		97908		5981883										6079791
6.1	номинальная стоимость		97908												97908
6.2	эмиссионный доход				5981883										5981883
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						61678								61678
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-8050000	-8050000
9.1	по обыкновенным акциям													-8050000	-8050000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												67426	12468507	12535933
11	Прочие движения												67426	99353896	131266482
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1969405		20589812	-64166	206466			98470	7187173		67426	99353896	131266482
13	Данные на начало отчетного года		1969405		20589812	-13498	2013798			98470	7187173		67426	99353896	131266482
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6.3	1969405		20589812	-13498	2013798			98470	7187173		67426	99353896	131266482
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.3				424474								15842175	16266649
17.1	прибыль (убыток)	6.3												15842175	15842175
17.2	прочий совокупный доход	6.3				424474									424474
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						100366								100366
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6.3												-2200000	-2200000
21.1	по обыкновенным акциям	6.3												-2200000	-2200000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения												142844	25845808	25868652
24	Данные за отчетный период	6.3	1969405		20589812	410976	2114164			98470	7187173		210270	139841879	171422140

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: (4942) 39-09-21 (58080)
15.03.2021
Сообщение к отчету:



Васильев

Гусев

Гусев Д.В.
Нитченко В.Ю.
Савельева Т.А.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации, банковской группы)

Публичное и монетное общество "Соембанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

156000 r. Izdaniya no Tsentru Resenstva. 45

Код формы по ОКУД 0403013
Кадетская (Голоса)

Рисунг 1. Сведения об основных показателях деятельности организации (банковский прутин)

[illegible]

(111) Ca^{2+} и Mg^{2+} в растворе

Подраздел 2.1. Расчет параметров безопасности и влияния опасных воздействий на прочность и жесткость элементов конструкции (III-4)

таблица 2.2. Расчет коруптированного параметра (H1.4)

таблицей 2.2. Расчет корулянтных функционалов рунгара (H1.4)

21

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

15.03.2021

(4942) 39-09-21 (58090)

Гусев Д.В.

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		36413176	40104152
1.1.1	проценты полученные		100291762	81590165
1.1.2	проценты уплаченные		-59445949	-46381880
1.1.3	комиссии полученные		25507440	23527924
1.1.4	комиссии уплаченные		-10047243	-7432970
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		12885209	25560078
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8218793	-5590154
1.1.8	прочие операционные доходы		30112577	18515333
1.1.9	операционные расходы		-45313045	-44957228
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9358782	-4727116
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		55208205	49549474
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1051788	-1501879
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8601794	-36868318
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-166485738	-56040553
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10056239	-13404963
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1015631	-73561
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1622723	-26838244
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		212056050	184383598
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		9793628	-1726277
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		48700	1619671
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	91621381	89653626
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-133516651	-113541278
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		102927482	1500286
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-127750073	-146934327
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		83079225	174035678
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8076177	-2828020
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		803187	444628
2.7	Дивиденды полученные		12691	1510054
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.4	-82520316	-85812979
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6.3	0	6079791
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	6.3	-2200000	-8050000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.4	-2200000	-1970209
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4358229	-1955919
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		11259294	-85481
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	81293802	81379283
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	92553096	81293802

Председатель Правления

Гусев Д.В.

Главный бухгалтер

Нитченкова В.Ю.

Исполнитель

Савельева Т.А.

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)

15.03.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 год

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Генеральная лицензия № 963 от 05.12.2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Кредитная организация.....	5
2. Допустимые сокращения.....	6
3. Краткая характеристика деятельности.....	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	7
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	7
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.....	9
4.3. Дополнительно раскрываемая информация.....	14
5. Некорректирующие события после отчетной даты.....	15
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.	16
6.1. Сопроводительная информация информации к статьям бухгалтерского баланса.....	16
6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	16
6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.....	27
6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	28
6.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	34
6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	37
6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)	38
6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам (тыс. руб.)	41
6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	42
6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.....	43

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.	43
6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения:	43
6.1.13. По каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.....	44
6.1.14. Информация по каждому классу основных средств.....	44
6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД).....	48
6.1.16. Информация об операциях аренды.....	50
6.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением созданных кредитной организацией и прочих нематериальных активов.....	52
6.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.	55
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты овернайт, синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)	56
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	56
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	58
6.1.22. Информация в отношении финансовых обязательств.....	58
6.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.	59
6.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	60
6.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	69

6.1.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	70
6.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.....	70
6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:	70
6.2. Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах.....	72
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	77
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	78
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	78
7.1. Кредитный риск.....	80
7.2. Рыночный риск.....	83
7.3. Риск ликвидности.....	84
7.4. Информация по операциям хеджирования.....	87
7.5. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.....	88
8. Информация об управлении капиталом.....	91
9. Информация по сегментам деятельности.....	96
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	99
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	100
12. Информация о выплатах сотрудникам на основе долевого участия в инструментах.....	101
13. Объединение бизнесов.....	101
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	105

1. Кредитная организация

Полное фирменное наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Место нахождения адрес кредитной организации	Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46. (место нахождения совпадает с адресом)
Изменение реквизитов по сравнению с предыдущим периодом	Изменений реквизитов не происходило.
Отчетный период	2020 год
Единицы измерения годовой отчетности	Тыс. руб.
Единицы измерения в пояснительной информации	Тыс. руб. (Если не указано иное)
Информация о банковской группе	Публичное Акционерное Общество «Совкомбанк» является головной материнской компанией банковской группы
Место публикации	http://www.sovcombank.ru

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2021 представлен в таблице:

Порядковый номер	Полное наименование участника банковской группы	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент
1	Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Лизинг"	100.0000
2	Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру"	24.9000
3	"КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД", ЧАСТНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	100.0000
4	Общество с ограниченной ответственностью "Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент"	100.0000
5	Общество с ограниченной ответственностью "Цифровые технологии будущего"	100.0000
6	Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"	100.0000
7	Общество с ограниченной ответственностью "Совком Лизинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е.Лизинг")	100.0000
8	Общество с ограниченной ответственностью "ЮЭСЭМ" (Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом ")	100.0000
9	Общество с ограниченной ответственностью "Совкомкард"	100.0000
10	Акционерное общество "Силуэт"	50.0000
11	Акционерное общество "РТС-Холдинг" (Акционерное общество "Финтендер")	52.2001
12	Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Евразия")	100.0000
13	Общество с ограниченной ответственностью "Совком Факторинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е. Факторинг")	100.0000
14	Общество с ограниченной ответственностью "Авиационные технологии связи"	25.0000
15	Общество с ограниченной ответственностью "ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ - ГОРОД ЛЕСНОЙ"	48.9800

16	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания "Септим Капитал"	74.9900
17	Акционерное общество «Совкомбанк Страхование»	99.9900
18	Акционерное общество «Евразийский банк»	100.0000
19	Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Лайф"	40.0000
20	Общество с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания Лайф"	26.1110

2. Допустимые сокращения

Для целей пояснительной информации к годовой отчетности Публичное акционерное общество «Совкомбанк» понимается как Публичное акционерное общество «Совкомбанк», ПАО «Совкомбанк» (далее- «Кредитная организация», «Общество», «Банк», «Совкомбанк»).

СС- справедливая стоимость

ПСД- прочий совокупный доход

ССчПСД / ССПСД- справедливая стоимость через прочий совокупный доход

ССчПУ- справедливая стоимость через прибыль и убыток

ПФИ- производный финансовый инструмент

ОКУ- ожидаемые кредитные убытки

ОС- основные средства

СПИ- срок полезного использования

НМА- нематериальные активы

ДАП- долгосрочные активы, предназначенные для продажи

3. Краткая характеристика деятельности

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с розничными клиентами: привлечение средств на текущие счета и в депозиты, предоставление кредитов, обслуживание банковских карт и др.

- Операции с корпоративными клиентами: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, предоставление кредитов, организация эмиссий ценных бумаг и др.

- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

- Предоставление банковских гарантий.

- Операции с драгоценными металлами.

По итогам 2020 года прибыль Банка составила 15 842 175 тыс. руб

Капитал Банка по состоянию на 01.01.2021 составил 207 851 349 тыс. руб.

Основная доходность Банком получена от операций привлечения и размещения денежных средств:

Наименование статьи	01.01.2020 тыс. руб.	01.01.2021 тыс. руб.
Процентные доходы	94 288 134	121 645 022
Процентные расходы	49 370 133	55 555 673
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44 918 001	66 089 349

На момент составления пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли не принято.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

При формировании учетной политики Банка используются следующие основополагающие принципы:

- Непрерывность деятельности.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца относятся на доходы Банка (по размещенным денежным средствам Банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам Банка) соответственно. Метод начисления относится только к признанным доходам и расходам в соответствии с принципами, изложенными в главе 3 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, предназначенных для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, включая особенность принятия к бухгалтерскому учету первичных документов с расхождением оплаченной суммы с суммой предоставленных документов по факту оказания хозяйственных услуг, в пределах одного рубля. Вариант округления производится по правилам математики: до 50 копеек в меньшую сторону – на доходы, при расхождениях более 50 копеек, в сторону рубля – на расходы.

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

Признание доходов:

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении данных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

4.2.1. Под денежными средствами понимаются наличные и безналичные денежные средства в рублях и иностранной валюте.

Эквиваленты денежных средств - вложения в высоколиквидные финансовые инструменты со сроком погашения не более трех месяцев, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

При этом учет операций по движению безналичных денежных средств ведется на основании первичных документов, приложенных к выпискам с соответствующих счетов; по движению наличных денежных средств - на основании кассовых документов, предусмотренных для оформления соответствующих операций с наличными деньгами.

Учет операций по движению средств в иностранных валютах одновременно ведется в соответствующей иностранной валюте и в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального Банка РФ.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, счета «настро» в Центральном Банке РФ и других банках, расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

4.2.2. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Исключения из общего правила:

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ). Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости.

Банк по собственному усмотрению на дату привлечения финансового обязательства может классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемое по ССЧПУ в соответствии с подп. 4.2.2 п.4.2 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Критерий существенности оценивается через влияние на рыночные риски.

Критерий существенности 10% от справедливой стоимости финансового инструмента, определенной на последнюю дату оценки.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом

которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерий существенности - отклонения от -5% до + 5% от справедливой стоимости ценных бумаг.

4.2.3. Банк использует одну из бизнес-моделей в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), целью которой является получение прибыли за счет роста справедливой стоимости активов. Данная бизнес-модель применяется в отношении ценных бумаг, приобретаемых Банком в торговый портфель, производных финансовых инструментов.

В соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации – в редких, исключительных случаях возможен пересмотр бизнес-модели по финансовому инструменту) как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно сократить непоследовательность в применении принципов оценки или признания (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая в противном случае возникла бы при оценке активов или обязательств или признании связанной с ними прибыли и убытков с использованием различных баз оценки активов или обязательств.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли (торговый портфель), оцениваются по ССЧПУ.

4.2.4. Методика использования моделей оценки ожидаемых кредитных убытков (оценочного резерва) в соответствии с МСФО 9 описывает правила оценки параметров кредитного риска и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, обязательств кредитного характера, а также долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9. Распространяется на кредитный портфель, требования к финансовым институтам, ценные бумаги, а также прочие финансовые инструменты, подлежащие резервированию в соответствии с требованиями МСФО 9.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия (подпункт 2.1.2 пункта 2.1 606-П):

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под обесценение формируется на основе:

1. Ожидаемых кредитных убытков в течение года – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания, или признаков обесценения;

2. Ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по портфелю ценных бумаг

Вероятность дефолта (PD)

Так как стандарт МСФО 9 требует, чтобы при расчете ожидаемых кредитных убытков учитывалась обоснованная и подтверждаемая информация о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, в качестве вероятности дефолта используются значение PD из ежегодно публикуемых отчетов по миграции рейтингов международных рейтинговых агентств большой тройки. При отсутствии внешнего рейтинга – в качестве вероятности дефолта используются оценки PD, определяемые на основе внутренней рейтинговой модели.

Потери в случае дефолта (LGD)

Потери в случае дефолта для сегмента «Ценные бумаги» определяются экспертно на уровне 100%.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков срок финансового инструмента ограничивается датой ближайшей оферты (при ее отсутствии – датой погашения финансового инструмента).

По нашему мнению информация об изменении справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленном изменениями кредитного риска по финансовому активу или финансовому обязательству раскрыта достоверно во всех существенных отношениях.

В отчетном периоде условия для применения методов определения вероятности возникновения или увеличения влияния на прибыль или убыток учетного несоответствия отсутствовали.

4.2.5. Банк относит к сделкам на стандартных условиях договорные обязательства по будущим операциям с фиксированной ценой между датой заключения сделки и датой расчетов с непродолжительным сроком действия обязательства.

К сделкам на стандартных условиях Банк относит:

- сделки с иностранной валютой со сроком менее 3 дней
- сделки с ценными бумагами со сроком менее 3 дней.

Банк использует для учета сделок на стандартных условиях метод учета по дате расчетов.

4.2.6. Банк определяет отражение в отчете о совокупном доходе чистой прибыли/(убытка) в следующем порядке:

- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: процентные доходы и доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости;
- по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: процентные расходы и доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости;
- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: процентные доходы, рассчитанные с применением метода эффективной процентной ставки, прочие доходы и затраты по сделкам, полученные/(уплаченные) Банком, которые не превышают установленный порог материальности 30 млн рублей по пункту 2.7.1 «Затраты по сделке» Учетной политики;

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: процентные расходы, рассчитанные с применением метода эффективной процентной ставки, прочие затраты и доходы по сделкам, (понесенные)/полученные Банком, которые не превышают установленный порог материальности;

- По инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД):

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.2.7. При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк также руководствуется МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" (далее - МСФО (IAS) 20).

В силу принципа МСФО (IFRS) 9 об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов должно осуществляться по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива.

При определении рыночной процентной ставки по данным договорам Банк учитывает процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

Расчеты по субсидиям отражаются на счетах N 47443 "Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств", N 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств".

4.2.8. Описание каждого значимого положения учетной политики отражено в других пунктах пояснительной записки.

Отраженные оценки и суждения в учетной политике подвергаются постоянному анализу и основаны на опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководством, помимо применения расчетных оценок используются некоторые суждения в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности представлены ниже.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в годовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения. В частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Реклассификация финансовых активов

Оценка того, является ли изменения обстоятельств достаточным для изменения бизнес-модели в отношении некоторых портфелей финансовых активов, представляет собой существенное суждение.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от

обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, может быть достаточно выполнения одного из следующих условий:

- имеются ли у кредитной организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли кредитная организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При формировании профессионального суждения учитывается выполнение данных условий.

Вероятность получения налогооблагаемой прибыли и оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, являются предметом профессионального суждения. В признании дохода Банк применяет принцип осторожности.

4.2.9. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности приведена в п. 4.2.8 пояснительной записки.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация

Изменения в Учетную политику на следующий отчетный (2021-й) год связаны с утверждением ФСБУ 5/2019 "Запасы" и обновлением требований к порядку бухгалтерского учета запасов в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П, введенным Указаниями № 5546-У от 14.09.2020 и № 5547-У от 14.09.2020.

Также предусмотрены изменения в Учетную политику в результате внесенных изменений в Положение Банка России № 579-П Указанием от 19.05.2020 № 5460-У и в Положение Банка России № 605-П Указанием от 05.10.2020 № 5586-У.

Основные нововведения в Учетной политике с 01 января 2021 года:

1. В учетной политике закреплено использование двух способов учета материалов: способ ведения бухгалтерского учета активов, при котором их стоимость признается в составе расходов в том периоде, в котором были понесены затраты на их приобретение и отдельные виды учитывать,

как запасы, на 610 счетах. При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов, предусмотрено отражение резерва под обесценение на отдельном балансовом счете (счет 61016).

2. Уточнен порядок бухгалтерского учета вложений в приобретенные права требования в связи с введением новых балансовых счетов.

3. Уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете условных обязательств кредитного характера в дату заключения соглашения (договора) об открытии кредитной линии с учетом пункта 10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2021 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывности деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

5. Некорректирующие события после отчетной даты

Размещение социальных еврооблигаций

В январе 2021 года Совкомбанк разместил социальные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 3,4% годовых и сроком обращения 4 года (ISIN: REGS XS2291914971 / 144a US84605LAC00). Облигации включены в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Московской Биржи. Рейтинговое агентство Fitch присвоило выпуску рейтинг BB+. Привлеченные средства будут направлены исключительно на финансирование портфеля карт рассрочки Халва.

Приобретение страховой компании МетЛайф

В январе 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% акций «АО «Страховая компания «МетЛайф», российской дочерней компании MetLife, Inc., крупнейшей в мире страховой компании за 3,9 млрд руб.

С приобретением «АО «Страховая компания «МетЛайф» Группа получит компетенции в страховании жизни мирового уровня, 25-летний опыт работы на российском рынке и расширит спектр некредитных финансовых продуктов, которые предлагаются ее клиентам.

В январе 2021 года компания сменила название на «Совкомбанк Жизнь».

Выплата дивидендов

В феврале 2021 года на Внеочередном общем собрании акционеров Совкомбанка было принято решение о выплате дивидендов на сумму 5,5 млрд руб. (0,28 руб. на одну акцию). Выплата была произведена в феврале 2021 года в полном объеме.

Повышение рейтинга кредитоспособности «Эксперт РА» до «ruAA»

В феврале 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Совкомбанка на две ступени до уровня «ruAA» со стабильным прогнозом.

Прочие рейтинги

Совкомбанк занял 1 место в новом рейтинге Frank RG – ТОП-10 депозитов с возможностью снятия и пополнения.

Совкомбанк занял третье место в рейтинге Banki.ru по количеству автокредитов, выданных во втором полугодии 2020 года и четвертое место по объемам портфеля розничных автокредитов.

Совкомбанк занял первое место в ренкинге ипотечных банков по объему выданных кредитов под залог имеющейся недвижимости в январе 2021 года.

Совкомбанк повторил успех 2019 года и стал лидером «Народного рейтинга – 2020» на портале Banki.ru

Совкомбанк вошел в ТОП-20 рейтинга работодателей России за 2020 год по версии HeadHunter и занял 20-е место, улучшив прошлогодний показатель сразу на 29 пунктов.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Денежные средства в кассе и банкоматах	14 571 114	10 508 928
Денежные средства в пути и драгоценные металлы	9 848 311	12 866 894
Денежные средства на счетах в Банке России	47 633 995	35 430 409
Обязательные резервы депонированные в Банке России	7 488 394	6 436 606
Корреспондентские счета в кредитных организациях	21 044 321	13 590 449
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	1 692 912	1 031 788
Начисленные проценты	8	173
Средства на прочих счетах (торговых, в клиринговых организациях)	1 269 702	7 865 334

Резерв	тыс. руб.
Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	15 187
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2019	-15 029
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	158
Резерв на возможные потери 31 декабря 2020	928 535
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2020	3 501 995
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2020	4 430 530

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	322 680 762	199 262 323
Долговые ценные бумаги иностранных государств	1 205 843	398 818
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	8 809 700	6 175 555
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	100 071 718	94 556 710
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	175 698 288	78 548 360
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	2 512 660	387 520
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	26 146 587	19 195 360
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	8 235 966	0
Долевые ценные бумаги	4 940 576	2 363 382
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	124 943	135 192

Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	90 910	98 029
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	4 623 280	2 130 161
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	101 443	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 006 105	3 162 391
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 627 443	204 788 096

По видам валют вложения в долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	322 680 762	199 262 323
Рубли	183 767 780	80 419 129
Доллары США	132 634 511	116 399 212
Евро	2 146 512	2 293 671
Иные валюты	4 131 959	150 311
Долевые ценные бумаги	4 940 576	2 363 382
Рубли	4 748 223	2 363 382
Доллары США	192 353	-

По отраслям экономики вложения в долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

Отрасль	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Банки	32 499 999	19 809 278
Государственные и муниципальные образования	29 865 091	20 935 076
Государственные финансовые институты развития	12 416 711	9 735 061
Диверсифицированные холдинги	230 988	1 790 735
Добыча полезных ископаемых	13 406 640	17 434 604
Коммерческая недвижимость	366 397	1 138 941
Лизинг	42 246 055	26 337 219
Металлургия	5 596 488	13 120 979
Нефтехимия	20 998 432	9 427 531
Промышленное производство	13 837 322	5 354 702
Прочие финансовые институты	32 863 964	3 728 035
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	9 977 766	8 277 271
Строительство и проектирование	7 024 290	5 144 732
Телекоммуникации	5 592 588	5 836 905
Торговля	10 519 372	5 427 682
Транспорт и инфраструктура	70 922 698	31 510 012
Услуги	3 213 185	2 125 656
Химическая и фармацевтическая промышленность	1 935 024	6 826 605
Энергетика	14 108 328	7 664 681
Итого чистые вложения в акции и облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327 621 338	201 625 705

Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по сроку до погашения и сумме наращенного купонного дохода:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.		31 Декабря 2019, тыс. руб.	
	Чистая сумма вложений	Сумма наращенного купонного дохода	Чистая сумма вложений	Сумма наращенного купонного дохода
До года	8 260 987	87 965	1 503 843	23 182
От года до 3-х	39 477 469	497 923	32 875 626	450 621
От 3-х до 5 лет	81 619 796	1 224 020	66 667 453	766 906
Свыше 5-ти лет	193 322 510	1 796 624	98 215 401	1 064 573
Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322 680 762	3 606 532	199 262 323	2 305 282

на 01.01.2021			
Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Дата погашения
Еврооблигация	301 249	1 249	17.10.24
Еврооблигация	433 178	9 535	03.07.29
Еврооблигация	119 297	252	15.12.27
Еврооблигация	185 886	423	15.12.27
Еврооблигация	2 764 296	41 771	01.05.25
Еврооблигация	1 481 220	2 524	20.12.21
Еврооблигация	1 758 417	34 398	01.02.28
Еврооблигация	415 321	3 703	09.10.24
Еврооблигация	274 088	5 555	15.09.39
Еврооблигация	292 258	5 947	15.03.42
Еврооблигация	310 386	1 684	08.11.24
Еврооблигация	1 213 117	9 431	15.05.27
Еврооблигация	19 027	233	15.10.28
Еврооблигация	393 907	692	19.09.24
Еврооблигация	191 230	4 063	17.07.30
Еврооблигация	149 787	4 236	24.09.23
Еврооблигация	129 667	3 047	15.11.25
Еврооблигация	32 206	75	15.05.26
Еврооблигация	681 575	7 311	15.10.27
Еврооблигация	115 495	3 300	01.01.27
Еврооблигация	138 840	2 909	15.02.25
Еврооблигация	78 483	271	16.06.21
Еврооблигация	1 381 749	9 374	14.05.27
Еврооблигация	38 164	253	18.05.30
Еврооблигация	761 273	4 617	31.05.22
Еврооблигация	630 656	7 418	02.04.24
Еврооблигация	346 062	10 894	22.01.25
Еврооблигация	400 646	10 007	14.01.38
Еврооблигация	188 514	4 973	15.01.22
Еврооблигация	166 276	2 309	15.04.26
Еврооблигация	625 858	10 692	27.03.24
Еврооблигация	654 389	9 454	15.03.27
Еврооблигация	543 299	8 193	15.02.27
Еврооблигация	15 003	34	18.12.25

Еврооблигация	241 593	848	15.08.26
Еврооблигация	828 435	10 730	01.04.26
Еврооблигация	74 415	18	25.09.23
Еврооблигация	19 401	66	15.06.25
Еврооблигация	1 226 136	18 099	15.03.28
Еврооблигация	75 483	2 025	15.07.30
Еврооблигация	787 997	15 121	11.03.25
Еврооблигация	453 173	6 763	01.04.29
Еврооблигация	145 324	3 334	15.02.28
Еврооблигация	305 164	6 048	15.02.43
Еврооблигация	240 468	6 074	15.01.42
Еврооблигация	50 405	1 214	15.07.34
Еврооблигация	285 934	4 815	15.09.28
Еврооблигация	74 378	1 031	15.10.27
Еврооблигация	535 868	1 071	15.12.29
Еврооблигация	2 927 581	58 355	08.10.25
Еврооблигация	771 569	14 480	15.08.28
Еврооблигация	385 089	6 514	01.08.29
Еврооблигация	1 996 819	51 598	01.08.33
Еврооблигация	981 047	10 087	25.04.44
Еврооблигация	376 281	10 597	31.03.25
Еврооблигация	4 712 045	132 582	31.03.25
Еврооблигация	80 370	467	07.10.25
Еврооблигация	1 673 469	41 826	26.01.23
Еврооблигация	379 820	9 475	04.08.26
Еврооблигация	410 762	6 510	15.02.45
Еврооблигация	1 138 720	16 276	30.09.27
Еврооблигация	2 140 638	-	31.12.31
Еврооблигация	384 303	698	31.10.24
Еврооблигация	74 336	835	01.03.31
Еврооблигация	320 993	2 463	01.06.24
Еврооблигация	190 957	1 465	01.06.24
Еврооблигация	154 412	219	15.01.26
Еврооблигация	403 060	6 278	01.10.26
Еврооблигация	33 097	139	15.05.22
Еврооблигация	352 471	6 727	14.03.26
Еврооблигация	258 075	7 035	16.01.25
Еврооблигация	815 834	23 583	15.07.26
Еврооблигация	1 165 283	28 207	14.09.27
Еврооблигация	748 485	17 212	28.02.25
Еврооблигация	1 675 984	21 626	11.04.28
Еврооблигация	212 899	346	15.12.27
Еврооблигация	637 758	20 885	12.02.26
Еврооблигация	474 060	8 018	01.04.26
Еврооблигация	46 485	1 031	01.09.27
Еврооблигация	947 459	2 039	15.06.37
Еврооблигация	170 852	2 272	24.09.27
Еврооблигация	297 557	3 874	01.11.24
Еврооблигация	1 248 729	16 138	17.10.22
Еврооблигация	40 560	776	28.02.30
Еврооблигация	885 544	13 197	07.04.22
Еврооблигация	6 674 343	65 863	28.04.34
Еврооблигация	5 610 463	114 151	16.08.37
Еврооблигация	3 746 268	52 483	10.03.27
Еврооблигация	3 943 545	67 029	18.02.26
Еврооблигация	5 727 052	61 770	17.04.25
Еврооблигация	404 187	11 274	10.07.42
Еврооблигация	8 281 933	47 966	06.05.30
Еврооблигация	3 259 677	38 462	01.09.24
Еврооблигация	608 099	5 061	07.11.21

Еврооблигация	193 951	3 927	14.02.23
Еврооблигация	2 146 512	75 808	20.02.24
Еврооблигация	2 182 580	1 991	25.06.24
Еврооблигация	6 117 861	119 349	29.01.25
Еврооблигация	2 632 657	45 810	05.10.27
Еврооблигация	861 578	10 833	14.10.22
Еврооблигация	246 269	5 502	07.02.23
Еврооблигация	1 204 378	18 481	25.03.31
Еврооблигация	1 773 218	29 225	12.02.27
Еврооблигация	266 238	-	21.12.22
Еврооблигация	906 637	11 192	19.09.24
Облигация	18 375	192	14.07.26
Облигация	6 322	15	22.12.21
Облигация	124 259	366	11.12.23
Облигация	1 025 936	1 269	24.06.28
Облигация	283 339	277	25.12.23
Облигация	9 349	18	24.06.21
Облигация	5 105	70	19.04.24
Облигация	12 981	293	19.03.24
Облигация	12 964	17	15.06.29
Облигация	2 360 604	15 151	10.05.30
Облигация	1 928 157	12 376	10.05.30
Облигация	1 852 456	11 890	10.05.30
Облигация	1 825 580	11 718	10.05.30
Облигация	1 022 686	6 551	10.05.30
Облигация	260 345	1 707	16.05.25
Облигация	4 160 402	167 671	10.07.24
Облигация	4 667 917	23 886	03.12.24
Облигация	1	-	05.12.25
Облигация	616 442	4 502	23.08.24
Облигация	453 874	2 872	09.03.23
Облигация	67 518	24	24.06.25
Облигация	5 257 791	8 449	16.12.27
Облигация	3 456 972	8 722	10.06.27
Облигация	4 620 439	72 833	15.07.21
Облигация	2	-	24.07.46
Облигация	17 737	547	23.06.48
Облигация	1 243 699	38 082	23.06.48
Облигация	18	-	18.04.24
Облигация	7 285	114	22.01.32
Облигация	9 096	167	06.04.32
Облигация	3 421 824	15 943	21.08.24
Облигация	15 573	171	31.12.32
Облигация	10 575	32	18.01.33
Облигация	2 070	37	18.03.33
Облигация	2 530	9	20.05.33
Облигация	9 337 027	18 325	03.06.33
Облигация	6 559	92	20.01.34
Облигация	2 683 296	16 852	14.05.35
Облигация	4 363 012	20 458	23.05.35
Облигация	4 794 553	22 655	23.05.35
Облигация	12 152	55	06.03.25
Облигация	4 595	85	17.10.25
Облигация	7 107	226	01.09.26
Облигация	10 446 437	164 447	01.04.25
Облигация	28 432	127	01.12.26
Облигация	1 119 360	2 200	20.12.22
Облигация	184 974	1 586	13.05.31
Облигация	81 198	1 491	28.04.46
Облигация	3 967 183	13 628	28.12.49

Облигация	35	-	04.02.22
Облигация	1 880 134	28 254	19.10.22
Облигация	1 737 536	6 959	07.06.23
Облигация	2 986 535	59 849	07.10.22
Облигация	79 535	482	10.10.23
Облигация	1	-	05.12.25
Облигация	1 491	2	23.12.25
Облигация	3 494 879	20 581	03.06.25
Облигация	885 502	7 973	12.11.26
Облигация	1 055 180	3 580	18.12.24
Облигация	277 358	6 851	31.01.30
Облигация	56 051	1 371	23.01.30
Облигация	5 983 375	39 353	19.05.23
Облигация	637 686	1 838	03.06.30
Облигация	1	-	11.06.22
Облигация	1	-	15.02.21
Облигация	15 551	380	30.01.30
Облигация	2	-	17.03.26
Облигация	587 062	4 814	03.09.21
Облигация	290 919	336	26.11.33
Облигация	487 986	4 528	26.11.34
Облигация	1	-	21.11.23
Облигация	1 210 348	4 988	02.06.23
Облигация	2 160	20	26.10.23
Облигация	1 589 676	11 996	11.02.27
Облигация	5	-	15.08.31
Облигация	936 292	7 318	21.08.24
Облигация	231 537	1 496	05.12.22
Облигация	15 622	284	28.05.26
Облигация	207	-	15.02.24
Облигация	1 217 222	8 310	10.06.26
Облигация	3 454 348	87 968	03.07.25
Облигация	3 390 885	13 631	02.12.27
Облигация	697 003	1 064	26.11.22
Облигация	31	-	13.12.23
Облигация	-	22 435	14.02.32
Облигация	3 897	138	24.07.26
Облигация	4 918	94	25.02.22
Облигация	494 802	9 954	22.04.22
Облигация	359 673	6 067	29.07.22
Облигация	1 487 498	5 011	11.12.24
Облигация	680 122	136	29.03.23
Облигация	201	-	18.03.26
Облигация	27	-	03.07.25
Облигация	1 231	14	24.04.28
Облигация	18	-	23.08.29
Облигация	806 778	2 912	15.12.25
Облигация	1 035 270	20 470	07.10.22
Облигация	924 343	3 974	08.06.23
Облигация	2 026 079	65 599	01.08.23
Облигация	638 247	11 105	11.10.24
Облигация	1 903	5	24.02.22
Облигация	15 017 700	16 200	31.12.30
Облигация	10 182 700	182 700	18.09.30
Облигация	137	1	26.05.33
Облигация	926 881	17 962	19.03.29
Облигация	8 758 575	141 075	07.04.27
Облигация	1 878 585	-	25.06.26
Облигация	408 765	3 752	03.11.25
Облигация	533 445	6 945	15.03.27

Облигация	171 270	2 445	02.04.37
Облигация	42 444	448	23.04.37
Облигация	16 512 433	157 147	26.04.41
Облигация	1	-	21.03.28
Облигация	1 216	7	28.05.25
Облигация	11 605	12	20.12.23
Облигация	2	-	23.05.23
Облигация	820 489	5 357	08.03.22
Облигация	2 181 833	18 628	24.02.22
Облигация	2 142 089	12 425	28.05.25
Облигация	1 328 005	4 632	29.05.30
Облигация	677 279	4 264	28.11.24
Облигация	1 474 729	9 287	28.11.24
Облигация	174 847	1 926	28.03.35
Облигация	832 768	3 217	27.05.26
Облигация	479 110	377	23.06.47
Облигация	4 247	34	05.12.23
Облигация	5 009 641	2 740	17.06.30
Облигация	1	-	30.08.29
Облигация	676 624	2 529	28.05.30
Облигация	3 477 420	39 353	15.02.31
Облигация	3 886	63	15.02.31
Облигация	289 731	6 584	19.10.22
Облигация	581 040	19 858	28.02.23
Облигация	986	13	17.05.22
Облигация	725	12	27.10.22
Облигация	706 764	5 424	20.11.24
Облигация	76	-	02.02.22
Облигация	10 027	5	28.06.25
Облигация	22 559	88	26.01.23
Облигация	684 145	10 114	26.09.31
Облигация	681 781	10 079	26.09.31
Облигация	227 683	9 032	05.07.22
Облигация	111	-	30.09.25
Облигация	3 194	4	13.11.26
Облигация	1 162 496	2 012	13.09.22
Облигация	5 491	86	23.12.23
Облигация	499 136	5 317	18.07.23
Облигация	634 485	2 222	08.12.23
Облигация	9 701	24	21.12.21
Облигация	38	-	28.05.25
Облигация	1 389 883	5 618	04.12.26
Облигация	1	-	11.06.21
Облигация	1 155	6	13.09.29
Облигация	4 881	85	18.08.23
Облигация	2 207 583	35 355	27.10.22
Облигация	743 064	3 127	05.12.25
Облигация	1	-	21.03.29
Облигация	290	-	12.09.29
Облигация	413	3	09.10.25
Облигация	7 251	155	22.02.27
Облигация	5 763 511	6 859	19.09.26
Облигация	8 899	287	25.06.27
Облигация	1 169 387	7 978	07.12.24
Облигация	1 772 262	20 484	11.01.35
Облигация	1 344 008	23 824	02.11.23
Облигация	6 360	12	13.09.24
Облигация	8 206	15	19.11.21
Облигация	14 813	31	21.04.22
Облигация	60 692	40	23.06.23

Облигация	13 848	27	10.11.23
Облигация	10 725	73	25.05.23
Облигация	1 213 259	17 974	04.07.25
Облигация	506	3	09.03.21
Облигация	76	-	27.06.22
Облигация	479 223	9 349	19.04.22
Облигация	74 891	128	26.03.21
Облигация	776 707	2 260	24.04.21
Облигация	857	10	20.04.27
Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322 680 762		

на 01.01.2020			
Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Дата погашения
Еврооблигация	12 414	126	06.11.25
Еврооблигация	1 656 028	13 752	01.05.25
Еврооблигация	1 195 518	23 060	01.02.28
Еврооблигация	405 419	8 263	01.02.28
Еврооблигация	330 569	6 861	15.09.39
Еврооблигация	331 137	6 906	15.03.42
Еврооблигация	948 861	7 071	15.05.27
Еврооблигация	549 219	6 126	15.10.27
Еврооблигация	126 547	2 837	15.02.21
Еврооблигация	1 173 454	23 992	15.03.23
Еврооблигация	110 115	3 516	07.02.26
Еврооблигация	646 682	5 326	01.05.25
Еврооблигация	70 913	227	16.06.21
Еврооблигация	642 649	7 808	15.09.27
Еврооблигация	380 609	4 333	01.04.29
Еврооблигация	253 222	3 216	15.02.27
Еврооблигация	158 658	1 475	15.01.22
Еврооблигация	139 597	1 321	15.04.26
Еврооблигация	781 660	10 563	15.03.27
Еврооблигация	85 679	1 389	15.09.32
Еврооблигация	948 764	13 745	15.03.28
Еврооблигация	106 089	3 906	01.07.36
Еврооблигация	122 479	2 403	15.02.28
Еврооблигация	210 774	3 851	15.01.42
Еврооблигация	264 424	4 681	15.02.43
Еврооблигация	235 244	3 890	15.09.28
Еврооблигация	41 582	823	15.07.34
Еврооблигация	1 158 471	8 368	02.05.24
Еврооблигация	320 261	6 406	01.02.30
Еврооблигация	335 738	5 233	01.08.29
Еврооблигация	4 324 270	65 788	31.03.25
Еврооблигация	349 127	7 241	04.08.26
Еврооблигация	135 967	1 818	30.09.27
Еврооблигация	131 026	2 907	15.01.28
Еврооблигация	210 259	1 228	01.06.24
Еврооблигация	204 121	2 988	01.10.26
Еврооблигация	69 714	1 422	15.09.23
Еврооблигация	133 906	368	15.06.24
Еврооблигация	614 561	6 348	21.09.24
Еврооблигация	686 157	8 018	15.07.26
Еврооблигация	12 802	228	12.02.26
Еврооблигация	164 440	2 756	15.02.26

Еврооблигация	277 205	7 945	15.01.26
Еврооблигация	511 539	16 353	07.02.26
Еврооблигация	978 342	7 661	14.05.27
Еврооблигация	1 262 294	-	31.12.31
Еврооблигация	627 181	11 461	12.02.26
Еврооблигация	990 361	5 949	15.05.24
Еврооблигация	235 739	2 026	01.05.25
Еврооблигация	417 723	2 051	01.06.27
Еврооблигация	161 230	2 554	15.11.25
Еврооблигация	194 005	1 598	01.05.25
Еврооблигация	231 908	3 946	31.03.25
Еврооблигация	259 488	1 515	01.06.24
Еврооблигация	528 694	8 785	27.03.24
Еврооблигация	154 876	1 059	08.11.24
Еврооблигация	98 267	1 091	16.01.25
Еврооблигация	5 358 994	52 432	28.04.34
Еврооблигация	769 300	14 610	16.08.37
Еврооблигация	447 035	2 666	22.11.25
Еврооблигация	150 311	2 164	25.03.31
Еврооблигация	617 395	16 318	05.07.22
Еврооблигация	475 259	5 184	17.10.22
Еврооблигация	1 055 150	13 523	17.10.22
Еврооблигация	356 010	4 527	06.03.22
Еврооблигация	66 750	334	23.05.23
Еврооблигация	553 842	3 188	21.11.23
Еврооблигация	229 171	1 122	27.11.23
Еврооблигация	2 812 202	35 152	14.10.22
Еврооблигация	2 187 516	24 937	28.03.22
Еврооблигация	131 373	232	15.06.23
Еврооблигация	2 025 266	3 922	16.06.23
Еврооблигация	304 556	7 569	19.07.21
Еврооблигация	414 440	2 843	02.11.26
Еврооблигация	2 010 234	15 197	11.11.21
Еврооблигация	1 198 887	23 425	02.02.22
Еврооблигация	4 278 523	81 759	07.02.23
Еврооблигация	505 428	5 228	21.09.24
Еврооблигация	1 496 580	12 015	03.05.23
Еврооблигация	1 287 798	22 303	28.04.20
Еврооблигация	545 398	7 244	31.03.22
Еврооблигация	2 071 896	14 793	05.10.27
Еврооблигация	410 313	3 526	11.04.23
Еврооблигация	130 515	1 833	07.04.22
Еврооблигация	1 289 741	9 312	02.05.24
Еврооблигация	953 376	12 561	14.09.27
Еврооблигация	4 756 015	52 284	17.04.25
Еврооблигация	1 653 245	29 957	29.01.24
Еврооблигация	860 951	3 430	26.01.23
Еврооблигация	230 218	5 518	17.01.28
Еврооблигация	2 789 614	19 429	24.04.23
Еврооблигация	387 266	3 027	01.02.23
Еврооблигация	7 484 144	14 478	14.02.23
Еврооблигация	33 578	650	28.02.30
Еврооблигация	814 607	2 772	11.04.28
Еврооблигация	2 002 605	23 378	02.04.24
Еврооблигация	1 005 874	39 937	20.02.24
Еврооблигация	1 650 471	24 288	13.03.24
Еврооблигация	226 537	867	11.03.25
Еврооблигация	514 506	465	25.06.24
Еврооблигация	3 238 156	37 445	18.02.26
Еврооблигация	2 679 458	32 825	19.09.24

Еврооблигация	391 934	308	31.07.22
Еврооблигация	1 741 657	15 513	09.10.24
Облигация	422 069	4 380	15.05.23
Облигация	16 411	134	13.05.31
Облигация	1	-	26.09.31
Облигация	21 968	133	28.11.24
Облигация	2 687	11	06.03.25
Облигация	1 361 103	33 625	03.07.25
Облигация	4 445	19	17.09.20
Облигация	9 646	15	10.10.22
Облигация	430	11	11.10.20
Облигация	4 735	71	17.10.25
Облигация	3 143	49	20.10.25
Облигация	504 970	3 685	11.11.25
Облигация	8 222	13	16.12.25
Облигация	19 009	188	19.05.23
Облигация	15 495 733	141 186	26.04.41
Облигация	18 712	363	28.05.26
Облигация	46 478	311	10.06.26
Облигация	19 088	41	24.04.21
Облигация	4 539	7	24.06.21
Облигация	3 928 878	82 619	15.07.21
Облигация	7 520	220	24.07.26
Облигация	477 529	3 587	03.09.21
Облигация	7 436	123	01.09.26
Облигация	31 024	23	19.09.26
Облигация	87 936	1 189	30.10.26
Облигация	76 481	796	13.11.26
Облигация	12 857	98	22.01.32
Облигация	7 747	124	11.02.20
Облигация	-	5 473	14.02.32
Облигация	138 019	5 600	25.02.22
Облигация	2 777 186	91 853	22.02.27
Облигация	439 252	532	21.03.24
Облигация	8 003	105	06.04.32
Облигация	4 396	66	19.04.24
Облигация	24 062	447	22.04.22
Облигация	18 437	184	23.04.37
Облигация	12	-	17.05.22
Облигация	380 570	2 025	02.06.24
Облигация	5 319	28	31.05.24
Облигация	10 239	34	08.06.27
Облигация	387 521	316	23.06.47
Облигация	461 025	697	25.06.24
Облигация	543 385	21 195	05.07.22
Облигация	11 048	179	29.07.22
Облигация	2 675 390	27 040	09.08.24
Облигация	3 671 493	15 940	21.08.24
Облигация	780 442	5 911	21.08.24
Облигация	20 337	-	27.09.22
Облигация	574	9	23.10.22
Облигация	6 692	86	22.10.25
Облигация	274 473	5 237	14.10.27
Облигация	4 353	31	27.10.22
Облигация	2 517 609	38 288	27.10.22
Облигация	711 488	5 125	20.11.24
Облигация	306 832	1 840	05.12.22
Облигация	747 469	2 820	05.12.25
Облигация	1 169 673	7 978	07.12.24
Облигация	132 848	2 433	28.04.46

Облигация	3 450 845	13 682	02.12.27
Облигация	1 060 600	3 100	18.12.24
Облигация	203 424	724	17.12.20
Облигация	1 121 505	1 705	20.12.22
Облигация	1 455 933	1 710	16.12.27
Облигация	15 830	261	31.12.32
Облигация	10 897	135	18.01.33
Облигация	2 051	17	18.03.33
Облигация	8 750 356	134 592	01.04.25
Облигация	3 881 272	21 869	03.06.25
Облигация	2 541	13	20.05.33
Облигация	7 815 288	12 967	03.06.33
Облигация	6 474	65	04.11.33
Облигация	1	-	05.12.25
Облигация	902 925	675	28.03.34
Облигация	6 220	71	20.01.34
Облигация	1 082 934	31 796	21.02.29
Облигация	854 264	4 893	08.03.22
Облигация	5 655	41	19.03.24
Облигация	649 009	12 155	19.04.22
Облигация	135 022	4 369	03.08.22
Облигация	34 736	32	15.06.29
Облигация	4 567 673	179 817	10.07.24
Облигация	2 105 427	71 047	01.08.23
Облигация	-	209	15.01.24
Облигация	726 404	1 803	13.09.24
Облигация	1 035 370	19 970	07.10.22
Облигация	3 020 743	58 388	07.10.22
Облигация	646 774	10 815	11.10.24
Облигация	693 630	5 380	19.10.22
Облигация	1 932 372	27 494	19.10.22
Облигация	840 311	9 444	26.10.23
Облигация	119 269	1 642	24.10.24
Облигация	1 197 314	10 426	01.11.29
Облигация	1 408 723	12 178	12.11.26
Облигация	1 031 309	9 767	01.11.29
Облигация	644 873	5 212	05.11.29
Облигация	1 923 438	13 997	22.11.24
Облигация	1 150 714	7 922	17.11.26
Облигация	3 751	10	25.05.23
Облигация	518 433	1 725	09.06.23
Облигация	505 840	2 092	01.12.26
Облигация	2 747 277	12 447	03.12.24
Облигация	1 060 922	3 464	26.11.33
Облигация	226 546	578	15.12.26
Облигация	1 589 784	4 369	11.12.24
Облигация	1 270 902	1 142	22.12.22
Облигация	1 715 725	1 511	22.12.22
Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 262 323		

Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод, представлены в виде:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	181 472	127 707
-иностранная валюта	141 233	65 812
-драгоценные металлы	40 239	61 779
-ценные бумаги	0	116
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	1 005 238	843 286
-иностранная валюта	443 665	2 604
-ценные бумаги	561 573	840 682
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	2 427 828	1 901 649
-иностранная валюта	139 796	532 805
-процентная ставка	1217457	1 028 900
-иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	404 861	21 532
-ценные бумаги	665 714	318 412
Прочие сделки	391 567	289 749
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 006 105	3 162 391

6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	155 576 064	112 323 338
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	89 947 795	112 323 338
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 900 222	
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	63 728 047	
Долевые ценные бумаги	111 117	111 117
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	5	5
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	111 112	111 112
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155 687 181	112 434 455

По отраслям экономики вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены следующим образом:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Прочие финансовые институты	1 026 166	111 112
Государственные и муниципальные образования	63 728 047	0
Государственные финансовые институты развития	89 947 795	0
Энергетика	5	5
Промышленное производство	985 168	112 323 338
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155 687 181	112 434 455

По страновому риску вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены следующим образом:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	155 576 064	112 323 338
Россия	154 661 009	112 323 338
Страны, входящие в ОСЭР	546 107	0
Страны, не входящие в ОСЭР	368 948	0
Долевые ценные бумаги	111 117	111 117
Россия	111 112	111 112
Страны, входящие в ОСЭР	0	0
Страны, не входящие в ОСЭР	5	5

Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по сроку до погашения и сумме наращенного купонного дохода:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.		31 Декабря 2019, тыс. руб.	
	Чистая сумма вложений	Сумма наращенного купонного дохода	Чистая сумма вложений	Сумма наращенного купонного дохода
До года	95754	595	0	0
От 3-х до 5 лет	368947	2616	0	0
Свыше 5-ти лет	155111363	946586	112323338	149700
Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155576064	949797	112323338	149700

Резерв	тыс. руб.
Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	36 021
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2019	-36 021
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	0
Резерв на возможные потери 31 декабря 2020	36 021
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2020	-36 021
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2020	0

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н "О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой

отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов РФ".

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

3 уровня оценки справедливой стоимости:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов описана в Приложении № 39 к Учетной политике.

1) Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов

1.1) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов на основании исходных данных 1 Уровня.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

1.1.1) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа

ММВБ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк не использует данные торгов в режиме переговорных сделок (РПС), а использует данные торгов в режиме «Т0 основной режим» и «Т+».

ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не более 30 календарных дней.

Надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги в дату размещения при отсутствии торгов признается средневзвешенная цена размещения.

1.1.2) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

1.1.3) На основании профессионального суждения для отдельных финансовых инструментов может устанавливаться приоритетный рынок для определения справедливой цены – организованный (ММВБ-РТС) или неорганизованный (Bloomberg).

1.2) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется следующим образом.

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке. К исходным данным 2 Уровня относятся данные:

- прямые котировки по идентичным финансовым инструментам, полученные с основного рынка (при условии несоблюдения критерия активности на дату определения справедливой стоимости);

- индикативные котировки по идентичным финансовым инструментам (котировки, объявленные брокерами, дилерами, управляющими, в том числе адресные по запросу Банка);

- расчетные механизмы определения справедливой стоимости, основанные на наблюдаемых данных активного рынка по идентичным финансовым инструментам, не являющиеся котируемыми ценами для финансового инструмента: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые на стандартных котируемых интервалах; подразумеваемые волатильности;

кредитные спреды и другая уместная информация (в том числе может применяться методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов, основанная на расчетных механизмах с использованием исходных данных 2-го уровня).

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке:

-расчетные механизмы определения справедливой стоимости, не использующие рыночные наблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные для оценки справедливой стоимости финансового инструмента используются Банком в тех случаях, когда наблюдаемые исходные данные недоступны и содержат допущения о риске, присущем методу оценки и риске, присущем исходным данным для метода оценки, включая допущения участников рынка.

Рынки, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми, включают биржи, рынки дилеров, рынки брокеров и рынки с отношениями «принципал-принципал».

Справедливая стоимость использует наивысший возможный уровень исходных данных. Любая комбинация уровней понижает справедливую стоимость до низшего уровня из комбинации.

Банк использует методы оценки, которые соответствуют обстоятельствам и для которых доступны надлежащие данные для оценки справедливой стоимости, максимизирующие использование соответствующих наблюдаемых исходных данных и минимизирующие использование ненаблюдаемых исходных данных.

В случае отсутствия обращения ценной бумаги на рынке (отсутствия рыночных котировок), оценка справедливой стоимости ценной бумаги производится с помощью метода оценки в соответствии с доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) и определяется расчетным путем.

2) Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (ПФИ)

2.1) Определение справедливой стоимости (далее – СС) ПФИ в условиях активного рынка.

По ПФИ, для которых рынок признается Банком активным, используются доступные исходные данные Уровня 1.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных финансовых инструментов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство СС и используется для оценки без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Банк использует различные методы определения СС в зависимости от вида ПФИ и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки:

- последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
 - последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
 - последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- расчетные методы.

2.2) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка.

Оценка СС ПФИ при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных Уровня 2 и 3, при этом предпочтение отдается исходным данным Уровня 2.

Исходные данные Уровня 2 – это корректируемые данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К исходным данным Уровня 2 относятся:

- котироваемые цены или доходности по аналогичным ПФИ, торгуемым на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные на активном рынке, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime, RUONIA и др.), кредитные спреды и т.п.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка СС будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные Уровней 1 и 2.

Для целей определения СС ПФИ при отсутствии активного рынка могут использоваться следующие методы:

- СС аналогичного финансового инструмента. В данном случае у аналогичного ПФИ и оцениваемого ПФИ должны быть одинаковыми следующие параметры: вид ПФИ, базисный(е) актив(ы), валюта ПФИ, дата окончания срока исполнения договора;
- как цена такого же ПФИ, определенная с использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством "Томсон Рейтерс" (Thomson Reuters) или информационным агентством "Блумберг" (Bloomberg) в соответствии с пунктом 3.5 Указания № 3413-У;
- как цена ПФИ, определенная контрагентом, являющимся расчетным агентом по данной сделке;
- расчетные способы определения справедливой стоимости на основании математических алгоритмов (метод дисконтирования денежных потоков и др.). При определении СС указанными подходами расчетная стоимость определяется в соответствии с пунктом 4 Указания № 3413-У, Методикой НФА или в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов (Приложение № 39 к Учетной политике Банка).

2.3) При определении справедливой стоимости ПФИ, обращающихся на иностранных фондовых биржах и/или обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке, допускается использовать последние доступные исходные данные, в случае если дата определения СС приходится на рабочий день в Российской Федерации и нерабочий день в стране обращения оцениваемого финансового инструмента.

2.4) По ПФИ, рынок для которых признается неактивным, Банк определяет справедливую стоимость в соответствии с п.2.2), в том числе используя расчетные методы.

В отчетном периоде изменения в метод оценки справедливой стоимости не вносил

Уровень иерархии справедливой стоимости:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.			
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)	Итого
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 845 541	98 835 221	-	322 680 762
Чистые вложения в долевыe ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 742 642	-	197 934	4 940 576
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 631 719	-	88 944 345	155 576 064
Чистые вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	111 117	111 117
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 006 105	-	-	4 006 105

Показатель	31 Декабря 2019, тыс. руб.			
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)	Итого
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 455 437	42 806 886	-	199 262 323
Чистые вложения в долевыe ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 363 376	6	-	2 363 382
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 831 500	59 491 838	-	112 323 338
Чистые вложения в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	111 117	111 117
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	3 162 391	-	-	3 162 391

Переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

Показатель	12 месяцев 2020 г., тыс. руб.
Финансовые инструменты переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переведенные с 1-го уровня на 2-ой уровень	30 562 044
Финансовые инструменты переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переведенные со 2-го уровня на 1-ый уровень	76 464 735

Показатель	12 месяцев 2019 г., тыс. руб.
Финансовые инструменты переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переведенные с 1-го уровня на 2-ой уровень	30 483 435
Финансовые инструменты переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переведенные со 2-го уровня на 1-ый уровень	27 607 850

Указанные выше финансовые активы были переведены с 1-го уровня на 2-ой уровень поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

Результаты сверки между справедливой стоимостью финансовых инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии на начало и на конец отчетного периода (тыс. руб.)

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2021
Долговые ценные бумаги		
Вложение	377 448	89 732 071
Купон	5 682	330 505
Резерв/переоценка	-383 130	-1 118 231
Итого долговые ценные бумаги	0	88 944 345
Долевые ценные бумаги		
Вложение	138 244	428 984
Резерв/переоценка	- 27 127	-119 933
Итого долевые ценные бумаги	111 117	309 051

Информация по переоценке ОС по справедливой стоимости рассмотрена в п. 6.1.14

6.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Тип компании	на 01.01.2021, в тыс. руб.	на 01.01.2020, в тыс. руб.
Инвестиции в компании - нерезиденты	8 481 931	8 481 931
Инвестиции в негосударственные нефинансовые компании	5 924 274	5 513 019
Инвестиции в кредитные организации	530 644	5 144 538
Инвестиции в негосударственные финансовые компании	12 683 697	2 899 652
Общий итог инвестиций	27 620 546	22 039 140

Резервы:	
Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	1 196 728
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2019	- 789 584
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	407 144
Резерв на возможные потери 31 декабря 2020	717 845
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2020	152 161
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2020	870 006

По состоянию на 01.01.2021

<i>название объекта инвестиций</i>	<i>страна регистрации (ведения бизнеса) объекта инвестиций</i>	<i>доля участия в объекте инвестиций, %</i>	<i>описание метода учета инвестиций¹</i>
Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Лизинг"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру"	РФ	24.9000	метод учета по себестоимости
"КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД", ЧАСТНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	Республика Кипр	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Цифровые технологии будущего"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Совком Лизинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е.Лизинг")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "ЮЭСЭМ" (Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом ")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Совкомкард"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Акционерное общество "Силуэт"	РФ	50.0000	метод учета по себестоимости
Акционерное общество "РТС-Холдинг" (Акционерное общество "Финтендер")	РФ	52.2001	метод учета по себестоимости
Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Евразия")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Совком Факторинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е. Факторинг")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Авиационные технологии связи"	РФ	25.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ - ГОРОД ЛЕСНОЙ"	РФ	48.9800	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания "Септим Капитал"	РФ	74.9900	метод учета по себестоимости
Акционерное общество «Совкомбанк Страхование»	РФ	99.9900	метод учета по себестоимости

Акционерное общество «Евразийский банк»	РФ	100.0000	метод учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Лайф"	РФ	40.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания "Лайф"	РФ	26.1110	метод учета по себестоимости

По состоянию на 01.01.2020

<i>название объекта инвестиций</i>	<i>страна регистрации (ведения бизнеса) объекта инвестиций</i>	<i>доля участия в объекте инвестиций, %</i>	<i>описание метода учета инвестиций</i>
Общество с ограниченной ответственностью "Соллерс - Финанс"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру"	РФ	24.9000	метод учета по себестоимости
"КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД", ЧАСТНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	Республика Кипр	100.0000	метод учета по себестоимости
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Цифровые технологии будущего"	РФ	50.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Совком Лизинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е.Лизинг")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом" (Общество с ограниченной ответственностью "ГК Факторинг")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Совкомкард"	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Акционерное общество "Силуэт"	РФ	50.0000	метод учета по себестоимости
Акционерное общество "РТС-Холдинг" (Акционерное общество "Финтендер")	РФ	50.0069	метод учета по себестоимости
Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Евразия")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "БТЕ"	РФ	74.9900	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Совком Факторинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Р.Е. Факторинг")	РФ	100.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "Авиационные технологии связи"	РФ	25.0000	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью "ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ - ГОРОД ЛЕСНОЙ"	РФ	48.9800	метод учета по себестоимости
Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество)	РФ	24.7820	метод учета по себестоимости
Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания "Септим Капитал"	РФ	50.1000	метод учета по себестоимости

6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	0	280 216
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	45 146 580	62 806 443
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	19 968 335	9 114 512
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 741 237	4 783 319
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	69 856 152	76 984 490

По отраслям экономики вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

Отрасль	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Банки	4 376 625	5 031 477
Государственные и муниципальные образования	4 741 237	4 783 319
Государственные финансовые институты развития	6 396 729	6 912 622
Диверсифицированные холдинги	739 268	475 060
Добыча полезных ископаемых	6 344 571	9 003 602
Лизинг	8 261 079	5 021 894
Металлургия	4 078 423	17 178 733
Нефтехимия	7 253 296	7 283 183
Промышленное производство	6 992 114	5 470 760
Строительство и проектирование	4 133 541	748 721
Прочие финансовые институты	1 951 030	0
Телекоммуникации	0	65 024
Транспорт и инфраструктура	14 443 761	14 869 193
Энергетика	144 478	140 902
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	69 856 152	76 984 490

Чистый портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по сроку до погашения и сумме наращенного купонного дохода:

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.		31 Декабря 2019, тыс. руб.	
	Чистая сумма вложений	Сумма наращенного купонного дохода	Чистая сумма вложений	Сумма наращенного купонного дохода
До года	10 353 971	157 121	564 449	8 791
От года до 3-х	37 902 975	548 601	22 356 159	391 844
От 3-х до 5 лет	7 137 613	35 566	43 559 226	427 400
Свыше 5-ти лет	14 461 593	246 110	10 504 656	114 442
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	69 856 152	987 398	76 984 490	942 477

В том числе оценочный резерв за 31 декабря 2020 - 348 566 тыс. руб. (за 31 Декабря 2019 – 297 388 тыс. руб.):

Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	8000
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2019	289 388
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	297 388
Резерв на возможные потери 31 декабря 2020	169346
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2020	179 220
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2020	348 566

6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва

31 Декабря 2020, тыс. руб.								
	Категория качества					Требования по получению процентных доходов	Корректировка резерва	
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.								
Средства, размещенные в банках	34 147 968	33 273 849	897 756			12 242 898	82 122	12 348 657
Кредиты корпоративным клиентам	350 736 372	259 451 153	80 548 997	8 695 465	1 126 683	187 205	1 347 389	620 520
Кредиты физическим лицам	305 200 031	3 115 906	267 182 199	19 380 320	2 636 897	4 349 394	3 647 838	- 4 887 477
Депозиты в Банке России	51 000 000	51 000 000						
Всего Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва	741 084 371	346 840 908	348 628 952	28 075 785	3 763 580	16 779 497	5 077 349	8 081 700

31 Декабря 2019, тыс. руб.								
	Категория качества					Требования по получению процентных доходов	Корректировка резерва	
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.								
Средства, размещенные в банках	127 199 602	125 912 730	1 027 322				370 933	111 383
Кредиты корпоративным клиентам	204 111 945	141 397 459	52 147 483	7 343 705	1 174 060	76 881	1 016 431	- 955 926
Кредиты физическим лицам	267 496 133	1 173 248	227 405 353	17 419 092	3 422 158	1 992 006	2 139 302	- 13 944 974
Депозиты в Банке России	15 500 000	15 500 000						
Всего Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва	614 307 680	283 983 437	280 580 158	24 762 797	4 596 218	2 068 887	3 526 666	-14 789 517

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по данным формы 125 31 Декабря 2020, тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	до 3 месяцев	до 1 года	от 1 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	99 478 520	141 347 090	302 222 033	874 060 679

31 Декабря 2019, тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	до 3 месяцев	до 1 года	от 1 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 796 604	190 428 359	300 534 751	775 942 022

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе бизнес-линий Банка

31 Декабря 2020, тыс. руб.

31 Декабря 2019, тыс. руб.

	Розница	КБ	Казначейство	Розница	КБ	Казначейство
Средства, размещенные в банках	х	х	54 464 140	х	х	126 912 730
Кредиты корпоративным клиентам	77 228 576	287 505 403	х	58 930 651	157 733 660	х
Кредиты физическим лицам	344 342 880	х	х	292 267 285	х	х
Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	421 571 456	287 505 403	54 464 140	351 197 936	157 733 660	126 912 730

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон (по месту выдачи кредитов)

Поскольку хозяйственная деятельность Банка происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций на территории Российской Федерации, Банк не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

Наибольшая часть кредитов корпоративным клиентам (более 90%) выдана Центральном федеральном округе (Москва, Санкт-Петербург и Костромская область).

Наибольшая часть кредитов физическим лицам выдана в ЦФО (28%), ПФО (20%) и СФО (15%).

Кредиты физическим лицам	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Ипотечные кредиты		
- Не просроченные	71 338 031	57 503 065
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 448 795	1 281 314
- Просроченные на срок 30-89 дней	640 338	635 491
- Просроченные на срок 90-179 дней	526 012	609 515
- Просроченные на срок более 180 дней	2 348 049	2 183 466
Итого ипотечные кредиты	76 301 225	62 212 851
Резерв под обесценение кредитов	5 603 632	5 622 972
Оценочный резерв под ОКУ	- 2 235 115	- 3 318 471
Ипотечные кредиты, нетто	72 932 708	59 908 350
Автокредиты		
- Не просроченные	92 179 249	89 067 743
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 352 118	1 566 936
- Просроченные на срок 30-89 дней	651 397	720 218
- Просроченные на срок 90-179 дней	631 952	664 886
- Просроченные на срок более 180 дней	6 273 936	4 515 238
Итого Автокредиты	101 088 652	96 535 021
Резерв под обесценение кредитов	8 775 169	7 419 879
Оценочный резерв под ОКУ	- 317 293	- 1 356 047
Автокредиты, нетто	92 630 776	90 471 189

Потребительские кредиты, кредитные карты и прочие кредиты		
- Не просроченные	134 551 539	111 518 759
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 628 674	3 365 942
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 696 251	2 179 520
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 178 500	2 421 580
- Просроченные на срок более 180 дней	22 898 039	14 033 612
Итого потребительские кредиты	166 953 003	133 519 413
Резерв под обесценение кредитов	33 299 363	27 812 577
Оценочный резерв под ОКУ	- 2 285 263	- 9 094 434
Потребительские кредиты, нетто	135 938 903	114 801 270
Всего кредиты, выданные физическим лицам	344 342 880	292 267 285
Резерв под обесценение кредитов	47 678 164	40 855 428
Оценочный резерв под ОКУ	- 4 837 671	- 13 768 952
Кредиты, выданные физическим лицам, нетто	301 502 387	265 180 809
Требования по получению процентных доходов	10 383 753	7 748 795
Резерв под обесценение требований по получению процентных доходов	6 735 915	5 609 493
Оценочный резерв под ОКУ	- 49 806	- 176 022
Амортизированная стоимость кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом оценочного резерва	305 200 031	267 496 133

Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Кредиты корпоративным клиентам	287 505 403	157 733 660
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	68 393 016	51 727 601
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	8 835 560	7 203 050
Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 733 979	216 664 311
За вычетом резерва под обесценение	14 724 476	14 524 723
Оценочный резерв под ОКУ	613 325	- 1 072 910
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	349 396 178	203 212 498
Требования по получению процентных доходов	3 496 215	2 526 812
Резерв под обесценение требований по получению процентных доходов	2 148 826	1 510 381
Оценочный резерв под ОКУ	7 195	116 984
Амортизированная стоимость кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом оценочного резерва	350 736 372	204 111 945

Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
- Не просроченные	360 152 292	208 179 080
- Просроченные на срок менее 30 дней	331 611	711 829
- Просроченные на срок 30-89 дней	249 851	566 278
- Просроченные на срок 90-179 дней	173 870	738 418
- Просроченные на срок более 180 дней	3 826 355	6 468 706
Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 733 979	216 664 311
Резерв под обесценение кредитов	14 724 476	14 524 723
(Оценочный резерв под ОКУ)	613 325	- 1 072 910
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	349 396 178	203 212 498
Требования по получению процентных доходов	3 496 215	2 526 812
Резерв под обесценение требований по получению процентных доходов	2 148 826	1 510 381
Оценочный резерв под ОКУ	7 195	116 984
Амортизированная стоимость кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом оценочного резерва	350 736 372	204 111 945

Отраслевой анализ кредитов корпоративным клиентам

	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
Прочие финансовые институты	121 891 742	58 017 601
Торговля	43 945 748	32 641 014
Услуги	39 137 320	25 231 441

Строительство и проектирование	34 421 753	6 599 542
Промышленное производство	29 829 734	31 939 113
Металлургия	25 675 913	3 496 471
Коммерческая недвижимость	20 485 671	17 154 167
Добыча полезных ископаемых	19 141 401	13 487 906
Транспорт и инфраструктура	13 038 803	7 482 736
Нефтехимия	4 064 767	961 792
Химическая и фармацевтическая промышленность	3 758 072	1 201 168
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 212 329	3 563 320
Телекоммуникации	1 454 039	1 211 502
Энергетика	863 554	2 765 224
Лизинг	66 815	4 739 227
Прочие	3 746 318	6 172 087
Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 733 979	216 664 311

Кредиты корпоративным клиентам в разрезе видов кредитования

	<i>31 Декабря 2020, тыс. руб.</i>	<i>31 Декабря 2019, тыс. руб.</i>
Финансирование текущей деятельности и прочее	265 666 292	131 778 888
Погашение ссуд	34 285 313	21 213 107
Приобретение ценных бумаг	17 229 656	4 660 456
Инвестиции	15 758 056	37 458 129
Строительство	11 240 377	5 015 036
Приобретение недвижимости и ОС	9 264 583	8 351 788
Предоставление займов	9 053 930	3 396 992
Финансирование лизинговых сделок	2 235 772	4 789 915
Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 733 979	216 664 311

Средства, размещенные в банках

	<i>31 Декабря 2020, тыс. руб.</i>	<i>31 Декабря 2019, тыс. руб.</i>
Средства, размещенные в российских банках	5 609 887	118 041 487
Средства, размещенные в банках-нерезидентах	28 538 081	9 158 115
Итого	34 147 968	127 199 602

6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам (тыс. руб.)

Показатель	Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2019	Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	Резерв на возможные потери 31 декабря 2020	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ 31 декабря 2020	Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2020
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	15 187	-15 029	158	928 535	3 501 995	4 430 530
Ссудная задолженность	62 510 402	-14 789 517	47 720 885	79 166 685	8 069 410	8 723 6095
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 196 728	-789 584	407 144	717 845	152 161	870 006
Прочие операции	8 247 488	- 4011 300	4 236 188	10 397 561	-3 259 942	7 137 619
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 000	289 388	297 388	169 346	179 220	348 566
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 544	-	5 544	227 251	-	227 251

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 068	-	51 068	71 151	-	71 151
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	98 885	-98 885	-	60 538	-60 538	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 021	-36 021	-	36 021	-36 021	-

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Переданные активы – ценные бумаги.

Выгоды переданных активов – корпоративные действия по ценным бумагам, риски-отказ контрагента от исполнения обязательств. Взаимосвязь между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами, включая имеющиеся у кредитной организации ограничения на использование переданных активов возникает в результате сделки прямого РЕПО.

Тыс. руб.

Балансовая стоимость - против обязательство, деление по типу активов

Названия строк	Сумма по полю Балансовая стоимость (806)	Сумма по полю Деньги полученные	Сумма по полю %% наращенные
Акция	6 389	7 427	3
Еврооблигация	28 051 677	23 044 235	7 446
Облигация	106 243 960	89 280 386	102 959
Общий итог	134 302 026	112 332 048	110 408

Справедливая стоимость - против обязательство, деление по типу активов

Названия строк	Сумма по полю СС	Сумма по полю Деньги полученные	Сумма по полю %% наращенные
Акция	7 404	7 427	3
Еврооблигация	29 474 872	23 044 235	7 446
Облигация	107 492 550	89 280 386	102 959
Общий итог	136 974 825	112 332 048	110 408

Справедливая стоимость - против обязательство (полная сумма 2-ой части, не дисконтированный поток), деление по типу активов

Названия строк	Сумма по полю СС	Сумма по полю Сумма 2-ой части (т.р.)
Акция	7 404	7 412
Еврооблигация	29 474 872	4 250
Облигация	107 492 550	75 281 381
Общий итог	136 974 825	75 293 044

Справедливая стоимость - против обязательство (полная сумма 2-ой части, не дисконтированный поток), деление по сроку до исполнения

Названия строк	Сумма по полю СС	Сумма по полю Сумма 2-ой части (т.р.)
от 10 дней до 1 месяца	7 404	7 412
от 1 месяца до 2 месяцев	7 279 929	1 193
от 2 месяцев до 3 месяцев	39 922 023	24 870 576
от 3 месяцев до 6 месяцев	29 443 816	19 452 955
от 6 месяцев до года	60 321 654	30 960 907
Общий итог	136 974 825	75 293 044

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

За 2020 год реклассифицировано:

из портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 98 218 258 тыс. руб.

из портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель, оцениваемый по амортизационной стоимости – 193 448 244 тыс. руб.

из портфеля, оцениваемого по амортизационной стоимости в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 287 821 003 тыс. руб.

из портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 41 135 871 тыс. руб.

из портфеля, оцениваемого по амортизационной стоимости в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - 35 125 тыс. руб.

В 2019 г. Банк не проводил реклассификацию.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Млн. руб.

Названия строк	Сумма по полю ПРИХОД	Сумма по полю РАСХОД	Сумма по полю РЕЗУЛЬТАТ
Резидент	8 780 984	8 775 242	5 742
Нерезидент	4 766 859	4 640 342	126 517
Общий итог	13 547 843	13 415 584	132 259

Валюта	Сумма по полю ПРИХОД	Сумма по полю РАСХОД	Сумма по полю РЕЗУЛЬТАТ
RUB	4 616 063	4 786 896	-170 833
USD	6 582 130	6 566 095	16 035
EUR	2 192 692	1 914 244	278 447
Прочие валюты	156 958	148 349	8 609
Общий итог	13 547 843	13 415 584	132 259

6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения:

Активы, переданные в обеспечение

Показатель	балансовая стоимость	наличие права продажи	наличие права послед залога	договор займа	срок	условия обеспечения
ценные бумаги	0	-	-	-	-	-
имущество	46 207 479	нет	нет	-	2025 год	-
драгоценные металлы	0	-	-	-	-	-
ценные бумаги на возвратной основе	0	-	-	-	-	-

Активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

Показатель	справедливая стоимость	справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения	информация о наличии обязанности по возврату проданного или заложенного обеспечения	срок	условия обеспечения
ценные бумаги	70 973 244			по сроку не менее кредитного договора	
имущество	472 462 594			по сроку не менее кредитного договора	
драг металлы	0				
ценные бумаги на возвратной основе	1 577 724			до года	

6.1.13. По каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств, в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, приведена в п. 6.1.4.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что если справедливая стоимость финансовых инструментов определена по моделям, основанным на ненаблюдаемых данных, то при первоначальном признании в бухгалтерском учете отражается отсроченная разница. В этом случае применяется линейный метод или метод ЭПС (эффективной процентной ставки), основанный на договорной процентной ставке. Банк приобретает/привлекает финансовые активы/обязательства по рыночной стоимости или по стоимости, которая несущественно отличается от рыночной. Соответственно, отсроченной разницы не возникает.

6.1.14. Информация по каждому классу основных средств:

базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости;	Критерии существенности: Объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей (без учета НДС, 120 000 руб. с учетом НДС) последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно

	определена приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями																				
методы амортизации;	Линейный способ начисления амортизации по группам ОС, по формуле $K = (1/n) \times 100\%$, где K — норма амортизации в процентах к первоначальной или переоцененной стоимости ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объекта амортизируемого имущества; n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в днях. - изменяются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре - изменяются при изменении сроков - изменяются при изменении потребления будущих экономических выгод от объекта ОС. - осуществляется применение другого способа начисления - амортизации объекта ОС, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, в течение оставшегося срока полезного использования.																				
сроки полезного использования или нормы амортизации;	СПИ определяется для каждого инвентарного объекта, при признании его исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. СПИ пересматривается в конце каждого отчетного года. СПИ <u>изменяется</u> в случае значительного изменения в сроках потребления будущих экономических выгод от объекта ОС. Изменения осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении СПИ, в течение оставшегося срока полезного использования. Норма амортизации устанавливается при оформлении Профессионального суждения для определения соответствия объекта требованиям УП Банка (соответствие критерию существенности как минимального объекта учета ОС, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта)																				
валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату;	Валовая балансовая стоимость (первоначальная стоимость объекта без учета начисленной амортизации):тыс.руб <table><tr><th>Класс</th><th colspan="2">на 01.01.20</th><th colspan="2">на 01.01.21</th></tr><tr><th>тыс. руб.</th><th>60401</th><th>60414</th><th>60401</th><th>60414</th></tr><tr><td>Здания</td><td>3 495 368</td><td>237 055</td><td>3 437 191</td><td>331 284</td></tr><tr><td>Улучшения арендованного имущества</td><td>33 913</td><td>21 971</td><td>34 326</td><td>26 404</td></tr></table>	Класс	на 01.01.20		на 01.01.21		тыс. руб.	60401	60414	60401	60414	Здания	3 495 368	237 055	3 437 191	331 284	Улучшения арендованного имущества	33 913	21 971	34 326	26 404
Класс	на 01.01.20		на 01.01.21																		
тыс. руб.	60401	60414	60401	60414																	
Здания	3 495 368	237 055	3 437 191	331 284																	
Улучшения арендованного имущества	33 913	21 971	34 326	26 404																	

	Компьютеры	2 372	489	7 080	1 774
	Оборудование для пластиковых карт	1 357 886	871 008	1 358 769	1 022 202
	Транспортные средства	268 656	180 106	270 479	192 460
	Компьютеры и другое офисное оборудование	1 044 489	768 127	1 017 108	742 441
	Офисная мебель и оборудование	489 371	267 589	730 180	466 926
	Незавершенное строительство	-	-	-	-
	ВСЕГО в тыс. руб	6 692 255	2 346 345	6 855 133	2 783 491
		60404		60404	
	Земля	70 971	0	89 827	0

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая:

поступления;	на 01.01.2020 - 360 444 тыс. руб. на 01.01.2021 - 315 205 тыс. руб		
активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия;	на 01.01.2020 - 622 736 тыс. руб. на 01.01.2021 - 898 417 тыс. руб.		
приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов;	По присоединению банков и организаций:		
	(тыс.руб.)	на 01.01.2020	на 01.01.2021
	ОС (ИА) - организация	78 547	
	ОС (ЭВБ) -банк		125 639
	Земля (ЭВБ) - банк		67
	ОС (ВКАБанка) - банк		257 051
	Земля (ВКАБанка) - банк		21 228
	ВСЕГО	78 547	403 985
увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	На 01.01.2020:		
	Прирост стоимости при переоценке: ОС - 299 695 тыс. руб. Земля – 21 333 тыс. руб. Расходы по уценке: ОС - 184 773 тыс. руб. Земля – 23 773 тыс. руб.		
	На 01.01.2021:		
	Прирост стоимости при переоценке: ОС - 210 067 тыс. руб. Земля – 2 208 тыс. руб. Расходы по уценке: ОС - 10 089 тыс. руб. Земля – 8 604 тыс. руб.		
убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	Проверка на обесценение на конец отчетного года объектов ОС не выявила изменений, имеющих неблагоприятные последствия для Банка в течение отчетного периода.		

убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;	Проверка на обесценение на конец отчетного года объектов ОС не выявила изменений, имеющих неблагоприятные последствия для Банка в течение отчетного периода.
суммы амортизации;	на 01.01.2020 - 2 346 345 тыс. руб. на 01.01.2021 - 2 783 491 тыс. руб.
чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;	нет
прочие изменения стоимости основных средств в течение отчетного периода	нет

Дополнительно раскрываемая информация по основным средствам:

О наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;	Ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в качестве обеспечения обязательства, кредитная организация не имеет.
о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;	нет
о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств;	на 01.01.2020 - 1 905 469 тыс. руб. на 01.01.2021 - 928 450 тыс. руб.
о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;	нет
о методах и расчетных сроках полезного использования или нормах амортизации;	раскрыли выше
о сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка, или в составе первоначальной стоимости других активов;	632 145 тыс. руб.
о сумме амортизации, начисленной на отчетную дату;	раскрыли выше
О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:	
величин ликвидационной стоимости;	нет
расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств;	нет
методов амортизации и сроков полезного использования.	нет

Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости

дата проведения переоценки;	29.01.2021, 31.01.2021 СПОД
факт привлечения к оценке независимого оценщика;	Договор № 141203/ДА/2020 от 14.12.2020 г. ООО «КСК Аудит»
балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого	Класс «Здания» - 3 437 191 тыс. руб. Класс «Земля» - 89 827 тыс. руб.

класса переоцененных основных средств;	
прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению.	Прирост стоимости при переоценке: ОС - 210 067 тыс. руб. Земля – 2 208 тыс. руб.
валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств:	на 01.01.2020 - 878 242 тыс. руб. на 01.01.2021 – 1 144 435 тыс. руб.

6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД):

6.1.15.1. Общая информация:

о применяемой модели оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по справедливой стоимости или по первоначальной стоимости);	по справедливой стоимости
о классификации и учете недвижимости, находящейся в распоряжении кредитной организации по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (при наличии), - при применении модели учета по справедливой стоимости;	нет
о критериях, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, - в случаях, когда классификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вызывает сложности;	Критерии определения НВНОД: предназначен для получения: арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) ; доходов от прироста его стоимости; или того и другого Планируемый срок реализации: продажа в течение 12 месяцев от даты классификации в качестве НВНОД не планируется. Объект признается в качестве НВНОД, при одновременном выполнении следующих условий: -объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; -стоимость объекта может быть надежно определена.
об оценке справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком или отсутствии такой оценки;	Договор № 141203/ДА/2020 от 14.12.2020 г. ООО «КСК Аудит»
о суммах, признанных в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), генерирующие и не генерирующие арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из категории активов, учитываемых по первоначальной стоимости, в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости;	Арендный доход- 97 тыс. руб. Расходы на текущее обслуживание оплачивают арендаторы.
о наличии и величине ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;	нет

о договорных обязательствах по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению	нет

Балансовая стоимость НВНОД	на 01.01.2020 с учетом СПОД - 67 394 тыс. руб., в т.ч. переданные в аренду здания – 65 342 тыс. руб., земля - 55 тыс. руб. , (сч. 61908, 61906) и земля 1 997 тыс. руб. (сч. 61905) на 01.01.2021 с учетом СПОД - 89 866 тыс. руб., в т.ч. переданные в аренду здания – 68 353 тыс. руб., земля - 55 тыс. руб. (сч. 61908, 61906), здания ВНОД 13 549 тыс. руб. и земля ВНОД 7 909 тыс. руб. (сч. 61907, 61905)
о суммах каждых поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов;	нет
о суммах поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов;	По присоединению банков: Здание(ВКАБанк) сч. 61907-1 726 тыс. руб. Здания(ВКАБанк) сч.61908- 61 577 тыс. руб. Земля (ВКАБанк) сч. 61905 – 8 941 тыс. руб.
об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированных как предназначенные для продажи, или включенных в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочих выбытиях;	нет
о величине прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;	Прибыль, от изменения справедливой стоимости НВНОД: Здания- 478 тыс. руб. Земля - 52 тыс. руб. Убыток, от изменения справедливой стоимости НВНОД: Здания– 2 760 тыс. руб. Земля - 3 080 тыс. руб.
о величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли;	нет
о переводах объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводах в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;	Перевод в НВНОД из ДАП на сч. 61908-1 100 тыс. руб. Перевод в ДАП из НВНОД на сч. 62001- 45 562 тыс. руб. Перевод в НВНОД из НВНОД в аренде на сч. 61907- 12 363 тыс. руб.
о прочих изменениях в течение отчетного периода	нет

6.1.16. Информация об операциях аренды

6.1.16.1. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга):

6.1.16.1.1. Сведения:

балансовая стоимость арендованных активов на конец отчетного периода – 5 584 755 тыс. руб.;

сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде – 2 385 594 тыс. руб.;

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей – 3 919 456 тыс.руб.

До 1 года – 2 258 762 тыс. руб

От 1 года до 5 лет – 1 660 694 тыс. руб

Свыше 5 лет - 0

Договоров без права досрочного прекращения нет.

Арендная плата определяется исходя из принципа экономической обоснованности.

Размер арендной платы по договорам: - фиксированный.

Договоры краткосрочные (менее года) и долгосрочные (более года). В краткосрочных договорах аренды присутствует условие пролонгации или преимущество на заключение нового договора.

Первоначальная оценка арендатором включает в себя:

✓ величину первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;

✓ арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

✓ обеспечительный платеж, учитываемый в составе арендных платежей.

✓ любые первоначальные прямые затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

✓ оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов и составляют 10% и более от первоначальной оценки объекта

✓ В качестве упрощения практического характера принято решение (для отдельного вида базовых активов – эксплуатационные, коммунальные расходы) отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, и учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты отдельно.

Последующая оценка:

✓ АПП, относящиеся к основным средствам, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, Банком принято решение не применять модель учета по переоцененной стоимости к активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств. В этом случае активы в

форме права пользования оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

✓ АПП, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости. В случае если Банком применяется модель учета по справедливой стоимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, модель учета по справедливой стоимости в обязательном порядке применяется к активам в форме права пользования, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

✓

Банк применяет Линейный метод начисления Амортизации.

Срок полезного использования (СПИ). Банк самостоятельно, на основе принципов МСФО16 и профсуждения определяет СПИ:

✓ с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, т.е. общий период времени, в течение которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).

✓ с даты начала аренды до более ранней из следующих дат, в случаях если договор аренды не предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор воспользуется правом на заключение договора купли-продажи базового актива:

- даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования; или
- даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

✓ повторно анализируется срок аренды только в случае наступления значительного события либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно арендатору и влияет на наличие у арендатора достаточной уверенности в исполнении опциона, который ранее не учитывался при определении срока аренды, либо в неисполнении опциона, который ранее учитывался при определении срока аренды (п.В41 МСФО (IFRS) 16)).

АПП, являющийся земельным участком, амортизируется в течение срока аренды, если аренда включает земельные участки и здания, как элементы арендуемого актива по отдельности. Аналогично аренде недвижимости при несущественных составляющих сумм аренды за земельный участок можно рассматривать земельные участки и здания, как один инвентарный объект.

Валовая Балансовая стоимость - 3 588 956 тыс. руб.

Накопленная амортизация – 1 995 799 тыс. руб.

Сверка Балансовой стоимости:

На 01.01.2020 = 0

Поступление – 6 908 319 тыс. руб.

Выбытие – 1 323 564 тыс. руб.

Амортизация - 1 995 799 тыс. руб.

Валовая Балансовая стоимость - 3 588 956 тыс. руб.

6.1.16.2. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:

сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде – 223 357 тыс. руб.,

Договоров без права досрочного прекращения нет.

Арендная плата определяется исходя из принципа экономической обоснованности.

Размер арендной платы по договорам: - фиксированный .

Договоры краткосрочные (менее года) и долгосрочные (более года). В краткосрочных договорах аренды присутствует условие пролонгации или преимущество на заключение нового договора.

6.1.16.3. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга):

Договора финансовой аренды (лизинга) не заключались.

6.1.16.4. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

общая сумма условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде – 81 542 тыс. руб.;

Договоров без права досрочного прекращения нет.

Договоры аренды носят возмездный характер; являются двухсторонними, краткосрочными (менее года); по истечении срока, указанного в договоре, арендатор обязан вернуть имущество арендодателю.

В основном в договорах аренды присутствует условие пролонгации, если за 30 дней до истечения срока ни одна из Сторон не заявит о его расторжении.

Размер арендной платы является фиксированным. Оплата производится ежемесячно.

6.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением созданных кредитной организацией и прочих нематериальных активов

Критерий существенности определения объектов как (НМА)	Нематериальные активы (НМА)- объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: ➤ способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, ➤ в частности, предназначены для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; ➤ подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); ➤ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, т.е. кредитная организация имеет контроль над объектом; ➤ может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); ➤ предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ➤ не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; ➤ объект не имеет материально-вещественной формы; ➤ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, стоимостью более 10 000 рублей (без учета НДС, 12 000 руб. с учетом НДС)
классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с	СПИ определяется при признании объекта НМА исходя из: 1.Срока действия прав (патента, свидетельства, соответствующего договора) кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; 2.Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение

неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации	которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды, и который не может превышать срока деятельности кредитной организации. Установлены ожидаемые сроки использования для каждого объекта из однородных групп: ➤ Не менее 13 месяцев для группы «Лицензии (с неисключительными правами)» ➤ Не менее 24 месяцев для группы «Лицензии (с исключительными правами)» ➤ Не менее 120 месяцев для группы «Товарные знаки» ➤ Не менее 24 месяцев для группы «Аудиовизуальные произведения» ➤ Не менее 60 месяцев для групп: «Компьютерное программное обеспечение», «Изобретения», «Полезные модели», «Секреты производства (ноу-хау)», «Деловая репутация» 3. Когда срок полезного использования невозможно надежно определить, такие нематериальные активы считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По ним: ➤ Амортизация не начисляется. ➤ Необходимо ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. ➤ В случае прекращения существования указанных факторов, следует определить СПИ, и способ его амортизации.				
методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования;	Способ начисления амортизации по группам НМА, линейный, по формуле $K = (1/n) \times 100\%$, где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в днях. ➤ изменяются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре ➤ осуществляется применение другого способа начисления амортизации объекта НМА, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, в течение оставшегося срока полезного использования.				
балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты;	Класс	на 01.01.2020		на 01.01.2021	
	тыс. руб.	60901	60903	60901	60903
	ПО - н/искл.право	961 956	564 288	1 152 679	768 823
	Товарные знаки	1 585	448	3 112	780
	Аудиовизуальные произведения	94 937	70 826	32 996	22 839
	ПО – искл. право	154 413	60 077	180 824	96 423
	ВСЕГО в тыс. руб.	1 212 891	695 639	1 369 611	888 865
статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов;	Операционные расходы				
Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты, отражающая:					
поступления с указанием нематериальных активов, созданных кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы и созданных в результате	На 01.01.2020 – 461 676 тыс. руб.				
	На 01.01.2021 – 223 558 тыс. руб. в т.ч. по присоединению банков:				
	НМА (ЭВБ) – 2 422 тыс. руб. НМА (ВКАБанк) – 1 172 тыс. руб.				

объединения бизнесов;	
активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия;	нет
увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии);	Проверка на обесценение на конец отчетного года НМА не выявила изменений, имеющих неблагоприятные последствия для Банка в течение отчетного периода. Переоценка не производилась.
убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии); амортизация, признанная в течение отчетного периода;	Проверка на обесценение на конец отчетного года НМА не выявила изменений, имеющих неблагоприятные последствия для Банка в течение отчетного периода. Амортизация НМА- 259 369 тыс. руб.
чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, находящегося на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;	нет
прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода.	нет

Дополнительно раскрываемая информация по нематериальным активам:

<i>в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде</i>	Событий и обстоятельств, послуживших основанием для признания или восстановления убытка в отношении нематериальных активов, в отчетном периоде не было.
<i>характер и величина существенных изменений в бухгалтерской оценке в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости.</i>	В текущем отчетном периоде существенных изменений в бухгалтерской оценке, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не происходило.
<i>балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования</i>	По всем группам нематериальных активов срок полезного использования Банком надежно определен, нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов	Все объекты НМА являются существенными. Балансовая стоимость, в разрезе классов, указана, оставшийся СПИ разный
информация о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации.	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г. – 227 345 тыс. рублей

6.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Вид актива	за 31.12.2020, в тыс. руб.				
	валюта актива				Всего
	рубли	доллары США	евро	прочие	
Финансовые всего, в т.ч.:	5 363 299	934 799	6 726 660	234 431	13 259 189
Расчеты по операциям с финансовыми активами и брокерским операциям	159 015	476 649	6 724 055	234 206	7 593 925
Обеспечительные средства	160 012	0	0	0	160 012
Незавершенные расчеты	2 947 399	4 752	1 139	0	2 953 290
Требования по комиссиям	726 768	49	26	1	72 6844
Прочие активы	1 370 105	453 349	1 440	224	1 825 118
Нефинансовые всего, в т.ч.:	3 268 397	12 103	623 028	-	3 903 528
Расчеты по налогам и внебюджетными фондами	127 373	-	-	-	127 373
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	44 775	-	-	-	44 775
Дебиторская задолженность	3 093 203	12 103	623 028	-	3 728 334
Прочие активы	3 046	-	-	-	3 046
Всего прочие активы (без учета РВП)	8 631 696	946 902	7 349 688	234 431	17 162 717
РВП	-2 235 533				-2 235 533
Корректировка РВП	84 778				84 778
Чистые прочие активы	6 480 941	946 902	7 349 688	234 431	15 011 962

На 01.01.2021 все прочие активы со сроком погашения менее 1 года, за исключением обеспечительных средств в размере 109 176 тыс. руб., срок погашения которых свыше 1 года

Вид актива	за 31.12.2019, в тыс. руб.				
	валюта актива				Всего
	рубли	доллары США	евро	прочие	
Финансовые всего, в т.ч.:	3 178 636	7 250 127	16 040 325	22 536	26 491 624
Расчеты по операциям с финансовыми активами и брокерским операциям	7 036	1 163 118	12 481 312	22 386	13 673 852
Обеспечительные средства	139 033	5 553 986	434 922	-	6 127 941
Незавершенные расчеты	1 814 576	483 159	3 121 714	-	5 419 449
Требования по комиссиям	562 055	37	21	6	562 119

Прочие активы	655 936	49 827	2 356	144	708 263
Нефинансовые всего, в т.ч.:	1 754 733	57 724	10 103	3 766	1 826 326
Расчеты по налогам и внебюджетным фондам	164 705	-	-	-	164 705
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	39 329				39 329
Дебиторская задолженность	1 547 653	57 724	10 103	3 766	1 619 246
Прочие активы	3 046				3 046
Всего прочие активы (без учета РВП)	4 933 369	7 307 851	16 050 428	26 302	28 317 950
РВП	-1 313 754				-1 313 754
Корректировка РВП	112 735				112 735
Чистые прочие активы	3 732 350	7307851	16 050 428	26 302	27 116 931

На 01.01.2020 все прочие активы со сроком погашения менее 1 года, за исключением обеспечительных средств в размере 110 912 тыс. руб., срок погашения которых свыше 1 года

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты овернайт, синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)

Показатель	31 Декабря 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.	Дополнительное раскрытие
	Всего	Всего	
Корреспондентские счета	1 117 999	552 895	
Межбанковские кредиты и депозиты	36 623 073	51 895 678	
Депозит овернайт	0	0	
Синдицированный кредит	0	14 881 140	сентябрь 2020 г.
Прочее (основ часть -РЕПО)	94 595 024	94 489 307	
Итого	132 336 096	161 819 020	

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Показатель	31 декабря 2020, тыс. руб.	31 декабря 2019, тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 067 080 915	816 315 901
Средства клиентов в драг. металлах	9 365 158	3 783 039
Незавершенные переводы	57 476	111 648
Расчеты по ценным бумагам	2 1042 662	10 106 222
Средства на счетах клиентов - юридических лиц всего, в том числе средства:	201 514 533	154 371 393
- финансовых организаций, находящихся в федеральной и в государственной (кроме федеральной) собственности	227	11
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	7 065 713	5 177 285
- коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 410 516	823 604
- финансовых организаций	4 858 036	2 949 923

- коммерческих организаций	166 689 105	130 746 141
- некоммерческих организаций	7 165 155	3 573 383
- индивидуальных предпринимателей	5 571 398	4 390 118
- юридических лиц – нерезидентов	8 741 939	6 705 679
- на специальных банковских счетах платежного агента	12 124	4 929
- на специальных банковских счетах ТСЖ, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций	320	320
Средства на счетах клиентов физических лиц всего, в том числе:	69 435 503	43 596 835
- на счетах физических лиц - резидентов	68 649 592	43 105 582
- на счетах физических лиц - нерезидентов	785 911	491 253
Аккредитивы, расчеты по переводам	4 414 516	590 672
Вклады и прочие привлеченные средства физических лиц	389 447 563	393 294 518
- на счетах физических лиц - резидентов	388 822 791	392 764 304
- на счетах физических лиц - нерезидентов	624 772	530 214
Депозиты юридических лиц	266 412 140	128 101 052
- депозиты Федерального Казначейства	40 277 000	11 814 222
- депозиты внебюджетных фондов РФ	40 277 000	2 000 000
- депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	14 000 000	1 000 000
- депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	5 692 277	11 148 034
- депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	459 000	870 000
- депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	458 876	403 722
- депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	560 000	-
- депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	399 000	1 154 827
- депозиты негосударственных финансовых организаций	20 959 028	11 745 701
- депозиты негосударственных коммерческих организаций	132 434 710	80 563 191
- депозиты индивидуальных предпринимателей	1 810 998	1 380 889
- депозиты негосударственных некоммерческих организаций	4 960 786	3 948 215
- депозиты юридических лиц-нерезидентов	4 123 465	2 072 251
Прочие привлеченные средства от юр. лиц	97 386 829	68 017 179
Обязательства по возврату кредитору (юр. лицу), не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	18 025 524	23 103 251
Обязательства по уплате процентов	9 220 266	12 980 592
Затраты по сделкам по финансовым обязательствам	-277 971	-123 780
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств	-18 963 284	-21 616 720

Средства юридических лиц (на счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства, обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг) по секторам экономики представлено следующим образом:

Отрасль	31 декабря 2020, тыс. руб.	31 декабря 2019, тыс. руб.
Прочие финансовые институты	154 006 378	117 729 046
Услуги	124 786 207	62 091 389
Торговля	104 504 408	61 432 375
Промышленное производство	30 766 243	23 639 553
Добыча полезных ископаемых	39 282 139	22 135 036
Строительство и проектирование	24 581 572	21 614 239
Прочие	16 393 210	19 864 901
Государственные финансовые институты	40 277 000	11 814 222
Химическая и фармацевтическая промышленность	7 439 743	10 212 089
Коммерческая недвижимость	3 247 868	7 432 903
Жилая недвижимость	3 327 877	6 185 640
Транспорт и инфраструктура	24 010 299	3 599 748
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 973 937	2 848 275
Телекоммуникации	2 618 517	1 755 098
Энергетика	1 820 142	620 081
Лизинг	1 392 494	322 831
Металлургия	2 910 636	294 837
Нефтехимия	356	612
	583 339 026	373 592 875

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи
Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

6.1.22. Информация в отношении финансовых обязательств
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

Показатель	31 декабря 2020, тыс. руб.	31 декабря 2019, тыс. руб.
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	113 159	150 842
иностранная валюта	43157	79
драгоценные металлы	70 002	150 642
ценные бумаги	0	121
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	4 902	3 232
иностранная валюта	4 902	3 232
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	20 550 837	6 123 607
иностранная валюта	121 517	138 768
процентная ставка	16 677 147	5 970 182
ценные бумаги	1 918 898	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 833 275	14 657
Прочие сделки	391 567	360 669
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 060 465	6 638 350

6.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Вид финансового обязательства	выпуск	31 Декабря 2020				31 Декабря 2019			
		Объем, в тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка	Объем, в тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка
облигации, всего		73 968 925	х	х	х	43 976 425	х	х	х
	Биржевые облигации серии БО-03	7 000 000	05.08.2016	30.07.2021	8,50%	7 000 000	05.08.2016	30.07.2021	8,50%
	Биржевые облигации серии БО-05	10 000 000	07.12.2017	25.11.2027	7,50%	10 000 000	07.12.2017	25.11.2027	7,50%
	Биржевые облигации серии БО-П01	10 000 000	30.05.2019	17.05.2029	9,00%	10 000 000	30.05.2019	17.05.2029	9,00%
	Биржевые облигации серии FIZL1	500 000	22.11.2019	18.11.2022	7,50%	500 000	22.11.2019	18.11.2022	7,50%
	Облигации серии IB02 *	7 387 570	07.03.2018	бессрочный	8,75%	6 190 570	07.03.2018	бессрочный	8,75%
	Облигации серии 2B03 *	11 081 355	07.03.2018	21.02.2029	8,25%	9 285 855	07.03.2018	21.02.2029	8,25%
	Облигации серии C01	1 000 000	10.03.2017	25.02.2028	14,50%	1 000 000	10.03.2017	25.02.2028	14,50%
	Биржевые облигации серии БО-П02	12 000 000	29.04.2020	17.04.2030	6,20%	-	-	-	-
	Биржевые облигации серии БО-П03	10 000 000	08.12.2020	07.12.2021	6,00%	-	-	-	-
	Биржевые облигации серии FIZL2	5 000 000	25.05.2020	22.05.2023	6,50%	-	-	-	-
Балансовый остаток выпущенных облигаций		36 394 055				22 848 197			
Векселя (выпущенные и к исполнению), всего		968 511				2 686 131			
процентные		905 141			0,01%-12%	2 489 590			0,01%-12%
дисконтные		61 570				193 241			
беспроцентные		1 800				3 300			
Обязательства по купонам и процентам		468 367				580 235			
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг		-1 283				-6 791			
Итого вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по АС		37 829 650	х	х	х	26 107 772	х	х	х

Информация по собственным векселям Банка, досрочное погашение по усмотрению Банка.

По просьбе векселедержателя и при наличии заинтересованности Банка, вексель может быть принят к досрочному погашению. Банк оставляет за собой право на отказ в досрочном погашении векселя. При досрочном погашении вексель может быть учтен по ставке (ставка досрочного учета) отличной от ставки при выпуске векселя.

6.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Информация об условиях выпуска облигаций, содержащих условие (условия) по досрочному погашению и/или выкупу ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату)

Биржевые облигации серии БО-03

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

А) Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Б) Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, при существенном нарушении Эмитентом условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

В) Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в иных случаях, предусмотренных федеральными законами».

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента исключительно в порядке и на условиях, определенных настоящим пунктом 9.5.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. (в) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания k-го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению).

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации,

в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в ленте новостей.

Биржевые облигации серии БО-05

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

А) Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Б) Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, при существенном нарушении Эмитентом условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

В) Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в иных случаях, предусмотренных федеральными законами».

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента исключительно в порядке и на условиях, определенных настоящим пунктом 9.5.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. (в) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания k-го купонного периода ($k < 20$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определена после полной оплаты Биржевых облигаций.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению).

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в ленте новостей.

Биржевые облигации серии БО-П01

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в случае, установленном в пп. В) п. 9.5.2. Программы биржевых облигаций серии 001P

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, которое осуществляется в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, в котором предполагается приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев в Дату приобретения, как эта дата определена в п. 10 Программы.

Предусмотрена обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 8 (Восьмого) купонного периода, а также перед иными купонными периодами, процентная ставка по которым определяется после завершения размещения в соответствии с порядком и условиями, указанными в п. 10 Программы.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных офферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Сведения о порядке приобретения указаны в п. 10 Программы.

Биржевые облигации серии FIZL1

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Предусмотрена возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных офферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Сведения о порядке приобретения указаны в п. 10 Программы.

Биржевые облигации серии БО-П02

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в случае, установленном в пп. В) п. 9.5.2. Программы биржевых облигаций серии 001P

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, которое осуществляется в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, в котором предполагается приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев в Дату приобретения, как эта дата определена в п. 10 Программы.

Предусмотрена обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 10 (Десятого) купонного периода, а также перед иными купонными периодами, процентная ставка по которым определяется после завершения размещения в соответствии с порядком и условиями, указанными в п.10 Программы.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Сведения о порядке приобретения указаны в п. 10 Программы.

Биржевые облигации серии БО-П03

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в случаях, установленных п. 9.5.2. Программы биржевых облигаций серии 001P. Эмитент не принимал решений о досрочном погашении Биржевых облигаций в соответствии с Программой, поэтому возможность досрочно погасить Биржевые облигации по усмотрению Эмитента отсутствует (не реализована).

Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Предусмотрена возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Сведения о порядке приобретения указаны в п. 10 Программы.

Биржевые облигации серии FIZL2

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в случаях, установленных п. 9.5.2. Программы биржевых облигаций серии 001P. Эмитент не принимал решений о досрочном погашении Биржевых облигаций в соответствии с Программой, поэтому возможность досрочно погасить Биржевые облигации по усмотрению Эмитента отсутствует (не реализована).

Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Предусмотрена возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций по требованию их владельцев

Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных офферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Сведения о порядке приобретения указаны в п. 10 Программы.

Облигации серии 1B02 (субординированный выпуск)

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента.

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 10.3.3 настоящего Решения о выпуске Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению в следующих случаях:

(а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации, у Кредитной организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок существующих на дату утверждения настоящего Решения о выпуске налогов, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации - эмитента в связи с выпуском Облигаций.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организацией – эмитентом будет принято решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом при наличии письменного согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, процентная ставка по которому, определена уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента до Даты начала размещения в соответствии с п. 8.1. Решения о выпуске Облигаций либо в дату окончания Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(в) если Кредитной организацией - эмитентом получен отказ Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае осуществляется без согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

Приобретение облигаций

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

Облигации серии 2B03 (субординированный выпуск)

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации-эмитента, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 10.3.3 Решения о выпуске Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации:

(а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации, у Кредитной организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок существующих на дату утверждения настоящего Решения о выпуске налогов, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации - эмитента в связи с выпуском Облигаций.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости досрочного погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Кредитной организацией - эмитентом будет принято решение о досрочном погашении Облигаций.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости досрочного погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(в) если Кредитной организацией - эмитентом получен отказ Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае

осуществляется без согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

Приобретение облигаций

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

Облигации серии С01 (субординированный выпуск)

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации-эмитента, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 10.3.3 Решения о выпуске Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации:

(а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Кредитной организацией – эмитентом будет принято решение о досрочном погашении Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации – эмитента и получении согласования Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(в) если Кредитной организацией - эмитентом получен отказ территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае осуществляется без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

Приобретение облигаций

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

Полные условия досрочного погашения и приобретения облигаций эмитентом указаны в эмиссионных документах по облигациям, которые раскрываются на странице в сети интернет:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

По всем выпускам облигаций, за исключением субординированных:

Владельцы облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в решении о выпуске облигаций в случаях, предусмотренных ст. 17.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Указанные в ст. 17.1 условия обязательного погашения эмитентом облигаций, предъявленных к досрочному погашению, не распространяются на случаи выпуска кредитными организациями субординированных облигационных займов в соответствии со ст. 25.1 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Действующие обязательства по состоянию на 31.12.2020:

Обязательства по приобретению облигаций

У Банка имеется обязательство по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев, поскольку по данному выпуску остались неопределенными процентные ставки 8-20 купонов. Расчетная дата приобретения: 08 июня 2021 года, расчетные даты периода предъявления ценных бумаг к приобретению: с 28 мая по 03 июня 2021 года включительно (последние 5 рабочих дней 7-го купона).

У Банка имеется обязательство по приобретению Биржевых облигаций серии БО-П01 по требованию их владельцев, поскольку по данному выпуску остались неопределенными процентные ставки 9-40 купонов. Расчетная дата приобретения: 01.06.2021, расчетные даты периода предъявления ценных бумаг к приобретению: с 21.05.2021 по 27.05.2021 включительно (последние 5 рабочих дней 8 купона).

У Банка имеется обязательство по приобретению Биржевых облигаций серии БО-П02 по требованию их владельцев, поскольку по данному выпуску остались неопределенными процентные ставки 11-40 купонов. Расчетная дата приобретения: 31.10.2022, расчетные даты периода предъявления ценных бумаг к приобретению: с 20.10.2022 по 26.10.2022 включительно (последние 5 рабочих дней 10 купона).

По остальным выпускам облигаций Банка процентные ставки или порядок их определения по формуле с переменными, значения которых не могут меняться в зависимости от усмотрения эмитента, определены на весь срок обращения, поэтому обязательства приобретения облигаций по требованию их владельцев отсутствуют.

По всем выпускам Банка отсутствуют принятые эмитентом решения о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами.

Обязательства по досрочному погашению облигаций

Решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению эмитента Банком не принимались. Случаи, обстоятельства, в результате которых у Банка возникает обязательство по досрочному по погашению облигаций по требованию их владельцев, не имели места.

6.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Показатель	Финансовые/ нефинансовые	31 Декабря 2020, тыс. руб.									
		Всего	Валюта				Сроки, оставшиеся до погашения				
			RUR	USD	EUR	Прочая валюта	до востр.	до 90	до 1 года	свыше года	без срока
Средства в расчетах	Финансовые	3494708	3490762	2227	1719	0	3494708	-	-	-	-
Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	Финансовые	289173	106434	1097	181642	0	289173	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	Нефинансовые	1768007	1768007	-	-	-	808409	-	-	959598	-
Прочие налоги и сборы	Нефинансовые	1102668	1102668	-	-	-	-	1102668	-	-	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	Финансовые	2690463	2668616	13378	8397	72	2690463	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Нефинансовые	78917	78917	-	-	-	-	-	-	-	78917
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	Нефинансовые	165214	165214	0	0	0	165214	-	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	Финансовые	26124	11141	14909	74	0	26124	-	-	-	-
Арендные обязательства	Финансовые	3919456	3919456	-	-	-	3919456	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	Финансовые	862120	860389	1624	107	0	862120	-	-	-	-
Итого прочие пассивы		14396850	14171604	33235	191939	72	12255667	1102668	0	959598	78917

Показатель	Финансовые/ нефинансовые	31 Декабря 2019, тыс. руб.									
		Всего	Валюта				Сроки, оставшиеся до погашения				
			RUR	USD	EUR	Прочая валюта	до востр.	до 90	до 1 года	свыше года	без срока
Средства в расчетах	Финансовые	2 589 870	2 585 963	2 528	1 379	-	2 589 870	-	-	-	-
Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	Финансовые	297 835	139	66 028	231 668	-	297 835	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	Нефинансовые	845 696	845 696	-	-	-	710 518	-	-	135 178	-
Прочие налоги и сборы	Нефинансовые	840 897	840 897	-	-	-	-	840 897	-	-	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	Финансовые	1 531 522	1 518 955	10 639	1 928	-	1 531 522	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Нефинансовые	472 060	472 060	-	-	-	-	-	-	-	472 060
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	Нефинансовые	124 120	124 119	-	-	1	124 120	-	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	Финансовые	72 248	1 936	63 800	5 675	837	72 248	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	Финансовые	412 972	411 654	1 124	194	-	412 972	-	-	-	-
Итого прочие пассивы		7 187 220	6 801 419	144 119	240 844	838	5 739 085	840 897	-	135 178	472 060

6.1.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В ходе хозяйственной деятельности Банку могут предъявляться иски и претензии. Общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не окажут существенного воздействия на финансовое положение результаты деятельности Банка в будущем.

Изменение резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлено следующим образом:

Показатель	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	78 917	472 060

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

Показатель	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	539 145 248	228 645 465
Выданные банковские гарантии и поручительства	187 417 093	126 744 701
Аккредитивы	10 937 908	6 242 411
Итого условные обязательства кредитного характера	737 500 249	361 632 577
РВП	-8 513 176	-6 526 655
Оценочный резерв по ОКУ	3 463 565	3 963 530
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР по ОКУ	732 450 638	359 069 452

Условные требования кредитного характера:

Показатель	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Полученные независимые гарантии и поручительства	1 278 280 996	849 779 271
Неиспользованные кредитные линии	736 148	323 812
Всего условные требования кредитного характера	1 279 017 144	850 103 083

6.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Неисполненные Банком кредитные обязательства отсутствуют.

6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 969 404 587,50 (Один миллиард девятьсот шестьдесят девять миллионов четыреста четыре тысячи пятьсот восемьдесят семь) рублей пятьдесят копеек.

Уставный капитал Банка разделен на 19 694 045 875 (Девятнадцать миллиардов шестьсот девяносто четыре миллиона сорок пять тысяч восемьсот семьдесят пять) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Количество объявленных акций - 20 305 954 125 (Двадцать миллиардов триста пять миллионов девятьсот пятьдесят четыре тысячи сто двадцать пять) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций - 19 694 045 875 (Девятнадцать миллиардов шестьсот девяносто четыре миллиона сорок пять тысяч восемьсот семьдесят пять) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля каждая.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа) - 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля.

Уставом Банка предусмотрены только обыкновенные именные акции. Привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.

За отчетный год изменения размера уставного капитала Банка не было.

Ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) в уставе Банка не содержится.

Обыкновенные именные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

- Получать дивиденды - получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

- Получить часть стоимости имущества кредитной организации (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

- Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим Уставом и действующим законодательством правами.

Акционеры Банка имеют право требовать выкупа кредитной организацией всех акций или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, определенных нормативными актами Российской Федерации.

Акционеры (акционер), являющиеся владельцами в совокупности не менее одного процента акций кредитной организации, кроме того, имеет право:

- требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в такой список;

- в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета, Председателю Правления Банка, Исполняющему обязанности Председателя Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двумя процентами акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Правление, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через тридцать дней после окончания финансового года в порядке, предусмотренном нормативными актами Российской Федерации.

Акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее десяти процентов акций Банка, кроме того, имеют право:

- требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров по любым вопросам его компетенции;

- требовать внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации Ревизором или аудиторской организацией.

Акционеры (акционер), имеющий в совокупности не менее двадцати пяти процентов акций Банка, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка.

Уставом Банка не предусмотрен выпуск акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка.

Банк не владеет собственными акциями.

6.2. Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, доходы/расходы от операций с финансовыми активами, а также операционные расходы.

Чистые процентные доходы

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Процентные доходы всего, в том числе:	121 645 022	94 288 134
От размещения средств в кредитных организациях	4 821 800	12 681 441
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	79 831 939	63 939 825
От вложений в ценные бумаги	36 991 283	17 666 868
Процентные расходы всего, в том числе:	55 555 673	49 370 133
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 813 768	6 882 331
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 174 667	39 744 941
По выпущенным долговым обязательствам	2 567 238	2 742 861
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	66 089 349	44 918 001

Основную долю в процентных доходах составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - 65,6 % (за 2019 г. - 67,8 %), из них больший удельный вес от доходов по ссудам, выданным физическим лицам - 54 719 465 тыс. руб. (за 2019 г. - 37 338 743 тыс. руб.).

Комиссионные доходы

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	6 546 761	7 512 548
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	7 422 809	6 668 000
От операций с валютными ценностями	110 211	29 061
За осуществления переводов денежных средств	1 521 030	1 434 932
По операциям по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 037 791	3 157 274
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	43 183	46 667
Доходы от других операций	5 825 655	4 679 442
Итого комиссионные доходы	25 507 440	23 527 924

Наибольший вес в статье комиссионные доходы составляют вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание – 29,1 % (за 2019 г. – 28,3 %). Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 25,7 % (за 2019 г. – 31,9 %), комиссионные доходы по операциям по выдаче банковских гарантий и поручительств – 15,8 % (за 2019 г. – 13,4 %).

Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств в большей доле получены от компаний малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Комиссионные расходы

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	71 574	10 497
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	6 728	10 704
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	758 902	669 619
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 492 457	2 112 401
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	20	
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47 629	48 085
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	30 169	19 298
Другие комиссионные расходы	5 639 764	4 562 366
Итого комиссионные расходы	10 047 243	7 432 970

Наибольшую долю (68,2%) в других комиссионных расходах составляет агентское вознаграждение дилерам по договорам автокредитования.

Прочие операционные доходы

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	8 606 972	6 664 995
От операций с полученными кредитами, а так же с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	574 932	340 314
От операций хеджирования	262 829	945 721
От оказания консультационных и информационных услуг	43 716	782
Доходы от аренды	98 874	62 557
Неустойки (штрафы, пени)	8 682	63 395
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	48 522	19 842
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	530	8 912
Прочие операционные доходы	10 802	3 473
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	19 832	25 975
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26 453	19 054
Прочие доходы	11 713 479	14 797 360
Итого прочие операционные доходы	21 415 623	22 952 380

Наибольший вес в доходах от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных) составляют доходы, полученные от физических лиц 86,4 % (за 2019 г. – 94,8 %).

Операционные расходы

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	4 053 762	2 939 914
От операций с полученными кредитами, а так же с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	208 589	335 765
Неустойки (штрафы, пени)	168 682	44 098
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	211 800	142 016
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	6 052	
Прочие операционные расходы	190 032	338 742
Расходы на содержание персонала	24 455 698	22 992 717
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	713 078	765 396
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 961 370	830 353
Прочие расходы	1 993 275	2 375 256
Аренда	223 357	2 752 091
От списания стоимости запасов	943 027	721 429
Служебные командировки	227 175	558 047
Охрана	242 671	283 946
Реклама	2 150 680	2 204 231
Представительские расходы	26 292	28 986
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 446 710	1 142 745
Страхование	4 920 280	4 130 528
Другие организационные и управленческие расходы	3 561 543	3 876 398
Итого прочие операционные расходы	48 704 073	46 462 658

Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(11 513 654)	30 206 255
- от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 783 261)	20 479 664
- от финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(1 730 393)	9 726 591
Чистая прибыль (убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(55 555 673)	(49 370 133)
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	97 709 005	83 534 216
Чистая прибыль (убыток) от инвестиций в долевыe инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9	138 150	0

Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование статьи	01.01.2021, в тыс. руб.	01.01.2020, в тыс. руб.
Прибыль (убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль всего, в том числе:	801 188	(64 926)
- прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	552 613	(126604)

В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наименование статьи	01.01.2021, в тыс. руб.	01.01.2020, в тыс. руб.
сумма процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	97 806 872	83 534 216
сумма процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9	7 538 206	0
сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 555 673	49 370 133

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование статьи	01.01.2021, в тыс. руб.	01.01.2020, в тыс. руб.
Комиссионные доходы	25 507 440	23 527 924
Комиссионные расходы	10 047 243	7 432 970

Информация об убытках от обесценения по переоцененным активам, признанных в составе прочего совокупного дохода.

Наименование статьи	статья отчета о финансовых результатах	01.01.2021, в тыс. руб.	01.01.2020, в тыс. руб.
Изменение фонда переоценки основных средств, в т.ч.:	Раздел 2 стр. 3.1	254 084	197 175
- увеличение прироста стоимости основных средств		332 104	321 028
- уменьшение прироста стоимости основных средств		(78 020)	(123 853)
Изменение фонда переоценки финансовых активов в составе прочего совокупного дохода, в т.ч.:	Раздел 2 стр. 6.1	660 674	(39 908)
- увеличение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 034 960	68 655
- уменьшение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 374 286)	(108 563)

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	01.01.2021, в тыс. руб.	01.01.2020, в тыс. руб.
Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков (за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	15 237 022	(12 212 840)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Наименование статьи	01.01.2021, в тыс. рублей	01.01.2020, в тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	7 284 994	10 608 933
Расходы по другим налогам и сборам	2 588 163	2 267 609
Восстановление расходов/ (расходы) по отложенному налогу на прибыль	-302 456	- 3 300 273
Итого расходы по налогам	9 570 701	9 576 269

Информация о результатах сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, сумме расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

Наименование показателя	01.01.2021, в тыс. рублей	01.01.2020, в тыс. рублей
Расходы (доходы) по налогу*	7 284 994	10 608 933
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога**	4 564 943	9 077 985
Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	2 720 051	1 530 948
Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	0	0
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете.	0	0

* налог на прибыль по ставкам 20%, 15%, 13% (к большей части дохода применена ставка 20%).

** налог с бухгалтерской прибыли по ставке налога 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, отсутствует.

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

Информация о характере расходов на содержание персонала Банка, начисленных и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

Наименование статьи	01.01.2021 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	19 327 528	18 029 428
Расходы по выплате других вознаграждений	331 553	335 114
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	4 763 524	4 590 997
Подготовка и переподготовка кадров	22 414	35 362
Другие расходы на содержание персонала	10 679	1 816
Итого расходы на содержание персонала	24 455 698	22 992 717

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности.

В отчетном периоде Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности.

Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлены в таблице.

Категория ДАП	2020 год, в тыс. руб.			2019 год, в тыс. руб.		
	доходы	расходы	прибыль (убыток)	доходы	расходы	прибыль (убыток)
автотранспорт	756	(22 936)	(22 180)	91	13 078	(12 987)
недвижимое имущество	47 766	(186 934)	(139 168)	19 751	128 691	(108 940)
основные средства	-	(1 930)	(1 930)	-	246	(246)
Общий итог	48 522	(211 800)	(163 278)	19 842	142 016	(122 174)

Данная прибыль (убыток) отражена по статье отчета о финансовых результатах «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» по строке 25 формы 0409807.

Данные активы отражаются в отчетности по сегменту ДАП в соответствии с критериями принятыми в учетной политике - отчетность по форме 0409806 строка 11.

В отчетном периоде изменения плана продажи долгосрочных активов отсутствовали.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 01 января 2021 года размер уставного капитала Банка составляет 1 969 405 тыс. рублей (на 01 января 2020 года – 1 969 405 тыс. рублей).

В феврале 2020 г. был привлечен бессрочный субординированный кредит в размере 300 000 тыс. долларов США или 22 162 710 тыс. рублей.

Эмиссионный доход не изменился и составил на 01 января 2021 г. 20 589 812 тыс. рублей.

Размер резервного фонда не изменился и составил на 01 января 2021 г. 98 470 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 16 266 649 тыс. рублей.

Прочий совокупный доход Банка за 2020 год изменился на 424 474 тыс. руб. в результате реклассификации бумаг из категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала не проводился в связи с тем, что объем прочего совокупного дохода не существенный.

Информация по дивидендам:

Протокол № 8 внеочередного общего собрания акционеров от 24.12.2019. Выплатить дивиденды в размере 2 200 000 000 рублей (0,111708889781389 рубля на одну акцию). Количество акций = 19 694 045 875 штук.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Состав денежных средств раскрыт в составе Примечания 6.1.1 настоящей пояснительной информации.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по состоянию на 01.01.2021 в Банке отсутствуют. Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средства, так как это средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Состав и величина обязательных резервов:

Отчетная дата	Всего обязательных резервов
На 01.01.2021	7 488 394
На 01.01.2020	6 436 606

тыс. руб.

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию на 01.01.2021 в Банке отсутствуют.

За 2020 г. существенными операциями, не требующими использования денежных средств, является присоединение АО ВКАБАНК и АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Увеличение денежных средств и их эквивалентов за 2020 год составило 11 259 294 тыс. руб. Основным источником увеличения денежных средств и их эквивалентов стала операционная деятельность Банка. За 2019 год произошло не значительное уменьшение денежных средств и их эквивалентов – на 85 481 тыс. руб.

Основные потоки денежных средств происходят за счет деятельности на территории Российской Федерации.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2020 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2019 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	91 621 381	89 653 626
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-82 520 316	-85 812 979
Денежные средства от финансовой деятельности	-2 200 000	-1 970 209

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Принципы эффективного функционирования системы управления рисками в Банке основаны на общих принципах управления рисками и капиталом Банка, которыми являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;

– оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

– планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;

– повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;

– выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегией управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), утвержденным Наблюдательным Советом Банка, и основывается на Стратегии развития Банка.

Основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке:

– Непрерывность и цикличность. Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.

– Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершения операции) от оценки риска и осуществления контроля над ним.

– Управление деятельностью с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении доступного капитала для покрытия фактически принятых и потенциально возможных рисков, через реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке для принятия решений по развитию бизнеса (формировании стратегий) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия фактически принятых и потенциально возможных рисков.

– Информированность. Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

– Вовлеченность и контроль уровня рисков. Наблюдательный совет, Председатель Наблюдательного совета, а также Председатель Правления, Правление, Комитет Банка по рискам (КБР) и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений и вовлечены в процесс управления и создания контрольной среды.

– Ограничение рисков. В Банке установлена система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску. Система лимитов имеет многоуровневую структуру. Лимиты устанавливаются исходя из склонности к риску, определенной в соответствии со Стратегией.

– Реализация принципа «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

• **Принятие рисков (1-я линия защиты):** структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень рисков при подготовке операций.

• **Управление рисками (2-я линия защиты):** ответственные за управление рисками подразделения разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность по рискам, рассчитывают размер требований к необходимому капиталу.

• **Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты):** проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

– **Экономическая целесообразность.** Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.

– **Совершенствование системы управления рисками.** Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и капиталом.

Отчетность в части рисков формируется с целью своевременного информирования органов управления Банка о существенных рисках и их влиянии на капитал. Для проведения комплексного анализа подверженности Банка различного вида рискам, Департамент корпоративных и банковских рисков выпускает Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (далее – Отчет о значимых рисках) на регулярной основе. Отчет о значимых рисках содержит информацию об агрегированном объеме рисков, принятых Банком; о принятых объемах каждого значимого вида риска; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования значимых рисков; о соблюдении установленного уровня показателей склонности к риску; о выполнении обязательных нормативов Банком.

На конец отчетного периода объем рисков (тыс. руб.) составил:

Рыночный риск	118 322 427
Операционный риск	110 388 963
Кредитный риск	1 132 465 643

Итого RWA = 1 361 177 033 тыс. руб.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности Банка, подверженных кредитному риску:

– Кредитование корпоративных заемщиков;

— Розничное кредитование;
— Кредитование субъектов МСБ;
— Кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
— Вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;

— Кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

— порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
— методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;

— методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;

— требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

— методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;

— процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;

— порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

— значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
— значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

— кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;

— кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

— зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Банка по управлению каждым значимым риском.

Значения риска концентрации в отчетном периоде представлены в таблицах:

Лимиты концентрации кредитного риска				
Отрасль	Лимитное значение	Сигнальное значение	Нарушения за отчетный период	Значение на 01.01.2021
Деятельность финансовая и страховая	50%	40%	-	13,1%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	20%	15%	-	3,2%
Обрабатывающие производства	20%	15%	-	2,1%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	20%	15%	-	2,0%
Добыча полезных ископаемых	20%	15%	-	2,0%
Транспортировка и хранение	20%	15%	-	1,7%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	20%	15%	-	1,4%
Строительство	20%	15%	-	1,2%
Деятельность в области информации и связи	20%	15%	-	0,6%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	20%	15%	-	0,5%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	20%	15%	-	0,5%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	15%	10%	-	0,1%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	15%	10%	-	0,05%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	15%	10%	-	0,04%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	15%	10%	-	0,03%
Предоставление прочих видов услуг	15%	10%	-	0,03%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	15%	10%	-	0,02%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	15%	10%	-	0,02%
Образование	15%	10%	-	0,02%
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	10%	5%	-	0,0001%
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	10%	5%	-	0%

Лимиты концентрации кредитного риска				
Регион	Лимитное значение	Сигнальное значение	Нарушения за отчетный период	Значение на 01.01.2021
Центральный Федеральный Округ	60%	50%	-	15,8%
Развитые страны	30%	25%	-	6,1%
Северо-Западный Федеральный Округ	20%	15%	-	2,0%
Дальневосточный Федеральный Округ	20%	15%	-	1,9%
Уральский Федеральный Округ	20%	15%	-	1,7%
Южный Федеральный Округ	20%	15%	-	1,5%
Сибирский Федеральный Округ	20%	15%	-	1,4%
Приволжский Федеральный Округ	20%	15%	-	2,3%
Развивающиеся страны	15%	10%	-	0,7%
Северо-Кавказский Федеральный Округ	15%	10%	-	0,2%

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2021 включает:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам – 351 225 299 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 5 582 948 тыс. руб., что составляет 1,59% от общей задолженности юридических лиц),

- кредиты, предоставленные физическим лицам – 341 932 666 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 46 615 032 тыс. руб., что составляет 13,63% от общей задолженности физических лиц),

- кредиты, размещенные на рынке МБК – 42 326 510 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 20 283 440 тыс. руб., что составляет 47,92% от общей размещенных на рынке МБК),

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом увеличился на 85 417 165 тыс. руб. или на 13,14% в основном за счет увеличения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

В таблице представлена динамика изменения размера сформированного резерва (в % выражении) от размера кредитных вложений.

Отчетная дата	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Кредитные вложения, тыс. руб.	258 949 734	411 575 541	504 353 823	693 157 965
Размер сформированного резерва %	11,51	11,34	11,24%	9,00%

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС юр. лиц.

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	247 069 023	0	0,00%
2	49 188 823	1 685 015	3,43%
3	10 388 061	1 740 855	16,76%
4	2 833 147	1 726 229	60,93%
5	8 443 432	8 262 619	97,86%
Итого	317 922 486	13 414 718	4,22%

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1		X	0,00%
2	32 737 259	355 147	1,08%
3	42 890	8 219	19,16%
4	20 005	9 358	46,78%
5	502 659	501 935	99,86%
Итого	33 302 813	874 659	2,63%

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физ. лиц.

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	1 042 796	0	0,00%
2	1 577 788	26 260	1,66%
3	6 085 138	632 994	10,40%
4	1 023 766	408 802	39,93%
5	2 872 722	1 198 028	41,70%
Итого	12 602 210	2 266 084	17,98%

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	4 541	X	0,00%
2	270 216 937	4 586 266	1,70%
3	14 677 528	1 089 411	7,42%
4	3 616 107	1 594 174	44,09%
5	40 815 343	38 580 699	94,52%
Итого	329 330 456	45 850 550	13,92%

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;

- сделки и операции, формирующие ОВП Банка;
- операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле Банка;
- доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле Банка.

По портфелю производных финансовых инструментов (ПФИ) – максимальный исторический сдвиг кривой доходности на горизонте до месяца. Для анализа величины сдвига кривой доходности анализируются мировые и российские исторические стрессовые события на фондовых рынках. Наиболее вероятным стрессовым сценарием, Банк считает изменение ставки (Libor 3m) на 50 базисных пунктов. В случае неблагоприятной ситуации на рынке, переоценка ПФИ составит 3,5 млрд. руб. экв. или 1,7 % от капитала Банка.

Для анализа чувствительности процентного риска торговой книги по облигациям, применяется параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов.

По итогам анализа чувствительности процентного риска торговой книги величина возможного убытка составит 3,6 млрд. руб. или 1,75% от капитала Банка.

Для анализа чувствительности валютного риска применяется метод VaR по историческим данным изменения курсов основных валют за предыдущий год (250 раб. дней). Доверительный интервал 99%.

При базовом сценарии реализации валютного риска (с учетом корреляции) потери в течение 30 дней составят не более 246,8 млн. руб. (или 0,13 % от капитала)

Фондовый и товарный риск Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», таким образом, возможная величина убытка от негативного изменения конъюнктуры рынка, по фондовому риску оценивается в 376,0 млн. руб., по товарному риску в 204,8 млн. руб., что, в совокупности, составит менее 0,3 % от капитала Банка.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;
- детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании риска ликвидности учитываются следующие элементы концентрации:

- востребование крупных источников фондирования (в разрезе отдельных видов фондирования) при отсутствии информации о пролонгации;
- при анализе устойчивости пассивов крупные источники фондирования с повышенной волатильностью исключаются из статистической выборки для анализа и рассматриваются индивидуально (устойчивыми считаются остатки менее 300 млн руб. на клиента);
- при анализе досрочного востребования вкладов физических лиц учитывается размер вклада, не гарантированный к возврату в рамках системы страхования вкладов.

В целях контроля над ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Банка России на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением.

При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 использованы показатели Овм*, Овт* и О*.

В связи с добавлением Банка в список системно-значимых кредитных организаций в

периметр наблюдаемых ежедневно показателей, с 2021 года добавляются основные статьи новых нормативов ликвидности, норматив краткосрочной ликвидности (Н26) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28).

На ежемесячной основе проводится анализ структуры баланса Банка на соответствие платежей во временных интервалах с помощью отчета о разрывах ликвидности (GAP-отчет) с элементами сценарного анализа.

Основным источником финансирования является запас ликвидности, состоящий из портфеля ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам РЕПО с Центральным Банком или с Национальным клиринговым центром, скорректированный на размер дисконта.

Так же в расчете учитывается возможность привлечения средств в виде рефинансирования под обеспечение, в соответствии с Указанием Банка России № 4801-У (312-П) и в данный момент оценивается в 64,6млрд. руб.

Отчет о разрывах ликвидности на 01.01.2021 представлен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 419 426	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	74 694 436	0	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций	58 799 847	0	0	5 073 198
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	10 922 119	25 836 776	35 976 252	54 532 351
Ссудная задолженность физических лиц	9 238 253	17 593 713	24 978 925	45 058 692
Вложения в долговые обязательства (Ломб.)	158 938 631	0	0	0
Вложения в долговые обязательства (НЕ ломб.)	341 670	101 448 210	121 105 231	109 324 000
Вложения в долевые ценные бумаги	2 919 043	0	0	0
Прочие активы	27 594 206	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Итого активы	367 867 632	144 878 699	182 060 408	213 988 241
Пассивы				
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 117 999	0	0	0
Средства кредитных организаций в межбанковских ссудах, депозитах	3 500 323	51260722	37157153	51359645
Средства клиентов на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	93 915 373	7 909 778	24 655 816	28 561 888
Средства клиентов в депозитах юридических лиц	140 694 066	53 349 454	60 654 671	32 847 686
Средства клиентов во вкладах (депозитах) физических лиц	79 451 810	118 578 661	110 529 410	80 139 179
Выпущенные долговые обязательства	235 932	419 371	229 779	12 991 429
Прочие пассивы	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
Итого пассивы	318 915 503	231 517 986	233 226 829	205 899 827
Расходы на РЕПО и 312-П	20 419	212 105	295 790	
Избыток/дефицит ликвидности (гэп)	48 931 710	-49 143 815	-25 169 787	8 088 413
Кумулятивный гэп	48 931 710	-212 105	-25 381 892	-17 293 479
Стоимость закрытия разрывов ликвидности в кризисной ситуации P&L	17% 7 737 058	16% -6 552 247	12% -1 809 078	11% 212 321
Стоимость закрытия дефицита на годовом горизонте	-411 947			

Банк имеет оптимальный баланс ликвидности, стоимость возможного закрытия дефицита на горизонте 1 год составит менее 0,5 млрд. руб. или 0,02 % от капитала.

7.4. Информация по операциям хеджирования

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

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 18) составила 10 810 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 17 766 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 21) – 44 671 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 78 871 млн руб.). В течение 2020 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки, ставку, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 31 декабря 2020 г. их номинальная сумма составила 63 896 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,7 года (на 31 декабря 2019 г.: 86 167 млн руб., 4,8 года).

На 31 декабря 2020 г. эффект от применения хеджирования составляет 1 335 млн руб. и отражается в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2019 г.: (695) млн руб.). За 2020 год переоценка объекта хеджирования, учтенная в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе, составляет 2 030 млн руб.

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:
различия между сроками возникновения денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования;
кредитный риск контрагентов, который по-разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и объектов хеджирования.

Влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено ниже:

	2020 г.		2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	
Процентные свопы	63 896	(3 353)	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на и 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено ниже:

	2020 г.		2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек-тировки спра-ведливой стоимости млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек-тировки спра-ведливой стоимости млн руб.	
Облигации корпоративных кlienтов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 671	1 151	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 810	184	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	<u>55 481</u>	<u>1 335</u>	<u>96 637</u>	<u>(695)</u>	

Неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибыли или убытке, была несуществ

7.5. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 классификация активов проведена на основании двух критериев:

- тест бизнес-модели,
- SPPI – тест (характеристики денежных потоков).

Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9: приведение в соответствие классификации портфелей ценных бумаг в соответствии с классификацией, примененной в МСФО.

Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели

Под финансовым инструментом понимаются финансовые обязательства и финансовые активы, в том числе долговые ценные бумаги.

Бизнес-модели для управления финансовыми инструментами определяются ключевым управленческим персоналом, который определяет, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:

«Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации».

Бизнес-модель, используемая Банком, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков, то есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Соответственно, такая оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банком обоснованно не ожидается, таких как так называемый "наихудший" или "стрессовый" сценарий.

Банк использует следующие бизнес-модели:

Бизнес-модель по амортизированной стоимости (АС):

✓ если характеристики договорных денежных потоков представляют выплату основной суммы и процентов, и

✓ бизнес-модель портфеля заключается в «удержании для получения предусмотренных договором денежных потоков».

Данная бизнес-модель используется в отношении:

- денежных средств и их эквивалентов,
- средств, размещенных в Банках,
- дебиторской задолженности и кредитов, предоставленных клиентам,
- ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД):

✓ если характеристики договорных денежных потоков представляют выплату основной суммы и процентов, и

✓ управление активами осуществляется с использованием бизнес-модели, которая заключается в «удержании и продаже».

Бизнес-модель по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ), целью которой является получение прибыли за счет роста справедливой стоимости активов.

Данная бизнес-модель применяется в отношении ценных бумаг, приобретаемых Банком в торговый портфель, производных финансовых инструментов.

SPPI тест

Банк проводит SPPI (solely payments of principal and interest) тест с целью определения соответствия денежных потоков, предусмотренных договорными условиями финансового актива, критерию «получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Результат применения SPPI теста учитывается при классификации финансовых активов с учетом бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами.

SPPI тест проводится по финансовым активам, в отношении которых Банк применяет следующие модели управления:

- бизнес-модель, по амортизированной стоимости;
- бизнес-модель, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

SPPI тест не проводится в отношении финансовых активов, которые классифицируются в торговый портфель.

Классификация и реклассификация финансовых активов

Банк, согласно подп.4.1.5. п.4.1 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», может на дату предоставления (размещения) финансового актива по собственному усмотрению

классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по ССчПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие исполнения различных баз оценки активов либо признания связанных с ними доходов и расходов.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

а) Классификация и реклассификация ценных бумаг.

В соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации – в редких, исключительных случаях возможен пересмотр бизнес-модели по финансовому инструменту) как оцениваемый по ССчПУ, если это позволит устранить или значительно сократить непоследовательность в применении принципов оценки или признания (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая в противном случае возникла бы при оценке активов или обязательств или признании связанной с ними прибыли и убытков с использованием различных баз оценки активов или обязательств.

В соответствии с п. 2.1.4 606-П по долевым ценным бумагам, не предназначенным для торговли, которые иначе были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССчПУ, Банк вправе принять неподлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Критерии классификации установлены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация финансового обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Исключения из общего правила:

- ✓ финансовые обязательства, оцениваемые по ССчПУ. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- ✓ финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

✓ договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по ССЧПУ в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

✓ обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

✓ условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9.

Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9.

Наименование статьи	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2019 с учетом применения МСФО 9 тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 607 011	149 430 235
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	111 112
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	158 681 498	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	138 645 452
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	123 357 835	
Финансовый результат		- 540 455

8. Информация об управлении капиталом

Банк организует систему управления капиталом в следующих целях:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;
- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;
- оптимизация источников формирования капитала;
- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Система управления капиталом интегрирована в ежедневные процессы Банка, систему стратегического и бизнес – планирования и систему управления рисками.

Планирование капитала осуществляется с учетом:

- утвержденной и реализуемой Стратегии развития Банка;
- величины всех видов рисков, принимаемых Банком.

Управление капиталом должно обеспечить достаточную защиту от прогнозируемых и непредвиденных потерь и имеет первостепенное значение для обеспечения устойчивости Банка и эффективности его работы. Уровень необходимого Банку капитала учитывается при разработке мероприятий по развитию бизнеса.

Система управления капиталом состоит из следующих основных направлений:

- прогнозирование и планирование капитала;
- определение объема необходимого капитала;
- определение располагаемого капитала;
- оценка достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов;
- управление изменениями капитала;
- мониторинг, контроль и управление достаточностью капитала.

Требования по выполнению Указания №3624-У распространяются на Банк, начиная с 31.12.2015 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банке внедрены и применяются процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (ВПОДК).

Цикл ВПОДК Банка включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков, и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК - самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК занимает один год с формированием итогового отчета после завершения цикла.

Норматив достаточности капитала оценивается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков ПАО «Совкомбанк» ежемесячно предоставляет в

Центральный Банк Российской Федерации информацию об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации.

С 01 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установлены следующие обязательные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не менее 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – не менее 8%.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к величине собственных средств (капиталу) Банка:

(в тысячах рублей)	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Нормативное значение, %%
Базовый капитал	147 071 916	96 788 639	x
Основной капитал	173 432 361	102 979 209	x
Дополнительный капитал	34 418 988	33 518 404	x
ИТОГО капитал	207 851 349	136 497 613	x
Норматив достаточности базового капитала (в %)	10,8%	9,1%	>=4,5%
Норматив достаточности основного капитала (в %)	12,8%	9,7%	>=6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в %)	15,3%	12,8%	>=8%

Банк оценивает и агрегирует значимые и иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала на постоянной основе.

Планирование капитала проводится исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегий развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

В отчетном периоде нарушений требований к величине собственных средств (капитала) не было.

Информация об уровне достаточности капитала отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы:

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	22 559 216	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	22 559 216	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	22 559 216
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 258 307 126	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	26 360 445	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	26 360 445
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	35 146 664
2.2.1		X	28 535 460	из них: субординированные кредиты	X	28 535 460
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	10 705 049	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	536 084	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	536 084	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	536 084
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 568 745	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 568 745	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	986 204 117	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	727 676	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	727 676

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2021	H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	10,816%
	H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	12,755%
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	15,270%
	H1.4	Норматив финансового рычага	Min 3%	10,360%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	163,180%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	164,734%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	45,914%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,670%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	150,333%
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	10,183%
	H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	5,809%

Показатель финансового рычага увеличился с 8,732% на 01.01.2020 до 10,360% по состоянию на 01.01.2021 года. Увеличение показателя произошло за счет роста основного капитала на 70 453 152 тыс. рублей за отчетный период (в т.ч. за счет привлечения субординированного кредита в размере 300 000 тыс. долларов США или 22 162 710 тыс. рублей, а также увеличения подтвержденной прибыли текущего года (21 943 149 тыс. руб.) и подтвержденной прибыли прошлых лет (28 420 711 тыс. руб.)), при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась 494 704 602 на тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что в балансовых активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом:

- вычтены показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П;
- вычтены обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счет 30202);

9. Информация по сегментам деятельности

Банк выделяет три операционных сегмента:

Розничные банковские услуги («Розница»): предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск карт рассрочки, размещение средств и предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов как АО «Совкомбанк Страхование» (до апреля 2020 года – АО «Либерти Страхование»), так и сторонних страховых компаний, крупнейшей из которых является Акционерное Общество «Страховая Компания Метлайф».

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.

Казначейство и управление капиталом («Казначейство»): управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Банка, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

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

в млн руб.	Розница	Корпоративные банковские услуги	Казначейство	12м2020

выручка от продаж внешним покупателям, если она включается в показатель сегментной прибыли или убытка, который анализируется руководством, принимающим операционные решения, либо если она регулярно представляется на рассмотрение руководству, принимающему операционные решения, каким-либо иным способом;

78 963

36 066

52 024

167 053

выручка от продаж между сегментами, если она включается в показатель сегментной прибыли или убытка, который анализируется руководством, принимающим операционные решения, либо если она регулярно представляется на рассмотрение руководству, принимающему операционные решения, каким-либо иным способом;

6 988

4 897

-11 885

0

показатель сегментной прибыли или убытка (без учета расхода (дохода) по налогу на прибыль);

10 108

9 978

5 327

25 413

показатель суммарной величины активов и обязательств определенного отчетного сегмента, если такая информация регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения, и если эта величина существенно изменилась по сравнению с той суммой, которая была раскрыта по данному отчетному сегменту в последней годовой финансовой отчетности;

330 428

409 520

714 342

1 454 290

описание изменений в принципах сегментации или в принципах оценки сегментной прибыли или убытка по сравнению с последней годовой финансовой отчетностью;

Существенных изменений не было

сверка суммарной величины показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с показателем прибыли или убытка организации без учета расхода (дохода) по налогу на прибыль и прекращенной деятельности. Однако если организация распределяет между отчетными сегментами такие статьи как расход (доход) по налогу на прибыль, то организация может представить сверку суммарной величины показателей сегментной прибыли или убытка с показателем прибыли или убытка организации с учетом данных статей. Существенные "увязывающие" статьи показываются и описываются в данной сверке отдельно;

см. Таблица 2

в млн руб.	Розница	КИБ	Инвест блок	12м19г
выручка от продаж внешним покупателям, если она включается в показатель сегментной прибыли или убытка, который анализируется руководством, принимающим операционные решения, либо если она регулярно представляется на рассмотрение руководству, принимающему операционные решения, каким-либо иным способом;	75 324	38 390	57 964	171 678
выручка от продаж между сегментами, если она включается в показатель сегментной прибыли или убытка, который анализируется руководством, принимающим операционные решения, либо если она регулярно представляется на рассмотрение руководству, принимающему операционные решения, каким-либо иным способом;	10 321	6 773	-17 094	0
показатель сегментной прибыли или убытка (без учета расхода (дохода) по налогу на прибыль);	22 075	14 540	11 042	47 657
показатель суммарной величины активов и обязательств определенного отчетного сегмента, если такая информация регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения, и если эта величина существенно изменилась по сравнению с той суммой, которая была раскрыта по данному отчетному сегменту в последней годовой финансовой отчетности;	370 816	346 628	307 476	1 024 920
описание изменений в принципах сегментации или в принципах оценки сегментной прибыли или убытка по сравнению с последней годовой финансовой отчетностью;	Существенных изменений не было			
сверка суммарной величины показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с показателем прибыли или убытка организации без учета расхода (дохода) по налогу на прибыль и прекращенной деятельности. Однако если организация распределяет между отчетными сегментами такие статьи как расход (доход) по налогу на прибыль, то организация может представить сверку суммарной величины показателей сегментной прибыли или убытка с показателем прибыли или убытка организации с учетом данных статей. Существенные "увязывающие" статьи показываются и описываются в данной сверке отдельно;	см. Таблица 2			

Сверка суммарной величины показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с показателем прибыли или убытка организации (по форме 807) за 12М 2020г

Наименование статьи	Разница	Корпоративные банковские услуги	Казначейство	Итого за 12 мес 2019г, млн. руб.
Выручка				
Процентные доходы	46 654	27 994	18 660	93 308
Комиссионные доходы	28 107	10 038	2 006	40 150
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	8 351	8 351
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	548	329	219	1 096
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	0	0	22 659	22 659
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных счетов и драгоценных металлов	0	0	-12 522	-12 522
Прочие операционные доходы	15	30	1 432	1 477
Выручка по операциям между сегментами	10 321	6 773		17 094
Итого выручка	85 645	45 163	40 805	171 613
Процентные расходы	-28 111	-15 333	-7 667	-51 110
Комиссионные расходы	-6 561	-731	0	-7 292
Создание резерва под обесценение	-5 300	-2 759	-1 135	-9 194
Расходы на персонал и административные расходы	-23 614	-11 808	-3 936	-39 356
Расходы по операциям между сегментами			-17 094	-17 094
Результаты сегмента	22 059	14 532	10 974	47 566
Расход по налогу на прибыль				-9 550
Прибыль (убыток) за отчетный период				38 016

Сверка суммарной величины показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с показателем прибыли или убытка организации (по форме 807) за 12М 2019г:

Итого выручка	Разница	КСБ	Инвест блок	Итого за 12 мес 2019г, млн. руб.
Выручка				
Процентные доходы	46 654	27 994	18 660	93 308
Комиссионные доходы	28 106	10 038	2 006	40 150
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	8 416	8 416
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	548	329	219	1 096
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	0	0	22 659	22 659
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных счетов и драгоценных металлов	0	0	-12 522	-12 522
Прочие операционные доходы	15	30	1 432	1 477
Выручка по операциям между сегментами	10 321	6 773		17 094
Итого выручка	85 644	45 164	40 870	171 678
Процентные расходы	-28 111	-15 333	-7 667	-51 110
Комиссионные расходы	-6 561	-731	0	-7 292
Создание резерва под обесценение	-5 300	-2 759	-1 135	-9 194
Расходы на персонал и административные расходы	-23 598	-11 800	-3 933	-39 330
Расходы по операциям между сегментами			-17 094	-17 094
Результаты сегмента	22 074	14 542	11 042	47 658
Расход по налогу на прибыль				-9 576
Прибыль (убыток) за отчетный период				38 082

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Банк считает стороны связанными в соответствии с содержанием взаимоотношений сторон, а не только согласно юридической форме взаимоотношений.

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

	SCP S.à r.l. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	349 092	–	421 387	339 823	955 922	2 066 224
Резерв под обесценение	–	–	(1 198)	(2 963)	(7 334)	(11 495)
Кредиты за вычетом резерва	<u>349 092</u>	<u>–</u>	<u>420 189</u>	<u>336 860</u>	<u>948 588</u>	<u>2 054 729</u>
Депозиты	–	–	1 199 900	–	3 798 303	4 998 203
Текущие счета	105 675	–	663 324	2 355	1 601 330	2 372 684
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 150 908	–	313 291	88 694	949 056	7 501 949
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	752 992	1 510 168	2 616 961	4 880 121

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках за двенадцать месяцев по 31 декабря 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	SCP S.à r.l. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	61 633	–	22 528	26 765	133 170	244 096
Процентные расходы по депозитам	–	(6 880)	(30 814)	–	(86 072)	(123 766)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	3 711	(1 799)	(31 948)	(30 036)
Комиссионные доходы	1 781	1 795	2 517	3 945	25 245	35 283
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	111 477	–	28 002	195	6 945	146 619
Общехозяйственные и административные расходы	–	(70)	(17 802)	(4 096)	(5 100)	(27 068)
Прочие доходы	92	272	–	4 125	372	4 861
Результат от переоценки балансовых счетов, выраженных в иностранной валюте	190 895	–	(4 931)	(567)	(118 944)	66 453

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

	SCP B.V. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	–	–	276 246	102 360	2 362 375	2 740 981
Резерв под обесценение	–	–	(4 909)	(1 164)	(1 463 782)	(1 469 855)
Кредиты за вычетом резерва	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>271 337</u>	<u>101 196</u>	<u>898 593</u>	<u>1 271 126</u>
Депозиты	–	14 553	1 114 246	–	463 318	1 592 117
Текущие счета	71 592	5 574	407 867	8 843	1 707 725	2 201 601
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	151 302	299 109	815 678	1 266 089
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	215 209	612 775	8 997 924	9 825 908

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках за двенадцать месяцев по 31 декабря 2019 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	SCP B.V. ⁽¹⁾ млн руб.	СП ⁽²⁾ млн руб.	КУП ⁽³⁾ млн руб.	АК ⁽⁴⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁵⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Процентные доходы	8 801	41 194	49 803	17 786	474 895	592 479
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 624	1 984	—	—	—	37 608
Процентные расходы по депозитам	(2 111)	(5 480)	(42 219)	(77)	(31 876)	(81 763)
Резерв под обесценение кредитов	47 995	30 750	(2 681)	(1 164)	10 019	84 919
Коммиссионные доходы	1 998	36 530	2 808	4 209	11 908	57 453
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(48 582)	62	215	89	8 646	(39 570)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(393)	—	53	—	(340)
Общехозяйственные и административные расходы	—	(9 605)	(10 311)	(3 512)	—	(23 428)
Прочие доходы	18	88	482	—	6	594
Результат от переоценки балансовых счетов, выраженных в иностранной валюте	39 989	—	(111)	94	130 979	170 951

⁽¹⁾ SCP S.à r.l. – Sovco Capital Partners S.à r.l., крупнейший акционер Банка, доля участия которого составляет 86,5%:

Акционеры	Доля участия, % 31 декабря 2020 г.	Доля участия, % 31 декабря 2019 г.
Sovco Capital Partners S.à r.l.	86,5%	87,1%
Прочие бенефициары	13,5%	12,9%

⁽²⁾ Совместные предприятия («СП»), — представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. До ноября 2020 года в нее входил ООО «ЦТБ» (на 31 декабря 2019 г.: ООО «ЦТБ»).

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

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

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации :
Признаны обязательства по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам-стимулирующие премии, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в размере (959 597 600,23)руб. Данные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, в соответствии с законодательством Российской Федерации (147 137 307,54).

12. Информация о выплатах сотрудникам на основе долевых инструментов

Выплаты сотрудникам на основе долевых инструментов в 2020 году не проводились.

13. Объединение бизнесов

Данные по объединению бизнеса приведены из отчетности, составленной по МСФО

Приобретение АО «Либерти страхование»

23 декабря 2019 г. Совкомбанк и Liberty Mutual Group (США) подписали обязывающее соглашение и 10 февраля 2020 г. Совкомбанк объявил о завершении сделки по приобретению 99,99% акций АО «Либерти страхование» за 1 393 млн руб.

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

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

	<i>Млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	366
Депозиты в банках	940
Дебиторская задолженность по операциям страхования	739
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 833
Суброгационный актив	191
Основные средства и нематериальные активы	368
Отложенный налоговый актив	282
Отложенные аквизиционные расходы	839
Прочие активы	356
Итого активы	5 915
Обязательства	
Резерв незаработанной премии	2 699
Резервы убытков	857
Кредиторская задолженность по операциям страхования	320
Обязательства по аренде	125
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	357
Итого обязательства	4 358
Идентифицируемые чистые активы	1 557
	<i>Млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	1 393
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на дату объединения бизнеса	(1 557)
Доля неконтролирующих акционеров	2
Доход от выгодного приобретения	162

Приобретение АО «ВКА Банк»

Начиная с 4-го квартала 2019 года Совкомбанк поэтапно приобрел 95,77% в АО «ВКА Банк» (далее – «ВКА»), региональном банке в Астрахани. Контрольный пакет акций ВКА перешел к Совкомбанку 19 марта 2020 г. Приобретение ВКА нацелено на усиление позиций Совкомбанка в Астраханской области.

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

	Млн руб.
Активы	730
Денежные средства и их эквиваленты	35
Обязательные резервы в Банке России	169
Ценные бумаги	773
Кредиты клиентам	253
Здания и оборудование	2
Нематериальные активы	1
Активы в форме права пользования	43
Прочие активы	2 006
Итого активы	
Обязательства	800
Средства клиентов	43
Отложенные налоговые обязательства	14
Прочие обязательства	857
Итого обязательства	1 149
Идентифицируемые чистые активы	

	Млн руб.
Денежные средства, уплаченные при приобретении	629
Справедливая стоимость доли Группы на дату объединения бизнеса	145
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(1 149)
Доля неконтролирующих акционеров	105
Доход от выгодного приобретения	270

В четвертом квартале 2020 года ВКА был присоединен к Совкомбанку и перестал существовать как отдельное юридическое лицо.

Приобретение ООО «Цифровые Технологии Будущего»

ООО «Цифровые Технологии Будущего» (далее – «ЦТБ») было создано Совкомбанком как часть платформы карт рассрочки Халва для выдачи интернет-покупок клиентам через автоматизированные пункты выдачи заказов («ПВЗ») под брендом «Халва». В 2018 году 50% компании приобрела X5 Retail Group для совместного развития проекта, прежде всего располагая ПВЗ в магазинах X5 Retail Group.

В ноябре 2020 года Совкомбанк выкупил 50% долю в ЦТБ, принадлежавших X5 Retail Group за 330 млн руб.

Полный контроль Банка над ЦТБ позволит развивать ПВЗ вне сети X5 Retail Group, начав работу с другими крупнейшими российскими ритейлерами. На 31 декабря 2020 г. ЦТБ управляет сетью из 2 тысяч почтоматов под брендом «Халва» и сохраняет присутствие в части локаций сети X5 Retail Group.

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

	<i>Млн руб.</i>
Активы	38
Денежные средства и их эквиваленты	125
Средства в банках	1
Кредиты клиентам	409
Здания и оборудование	15
Нематериальные активы	17
Отложенные налоговые активы	90
Прочие активы	695
Итого активов	695
Обязательства	35
Прочие обязательства	35
Итого обязательств	660
Идентифицируемые чистые активы	35

	<i>Млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	330
Справедливая стоимость доли Группы на дату объединения бизнеса	330
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(660)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	—

Приобретение АО «Евразийский банк»

29 декабря 2020 г. Совкомбанк закрыл сделку по покупке 100% акций АО «Евразийский банк», дочерней организации казахстанского АО «Евразийский банк», одного из крупнейших системообразующих банков Казахстана. Банк предоставляет широкий спектр продуктов и услуг клиентам корпоративного и розничного секторов.

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

	<i>Млн руб.</i>
Активы	2 035
Денежные средства и их эквиваленты	10
Обязательные резервы в Банке России	53
Ценные бумаги	20
Кредиты клиентам	17
Здания и оборудование	33
Нематериальные активы	146
Активы в форме права пользования	78
Отложенные налоговые активы	20
Прочие активы	2 412
Итого активы	2 412
Обязательства	763
Средства банков	537
Средства клиентов	562
Прочие обязательства	1 862
Итого обязательства	550
Идентифицируемые чистые активы	1 862

	<i>Млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	531
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(550)
Доход от выгодного приобретения	19

Приобретение ООО «Оней Банк»

29 декабря 2020 г. Совкомбанк приобрел 100% акций ООО «Оней Банк», дочернего банка Oney Bank S.A.(Франция) в России. ООО «Оней Банк» – это кредитная организация со 100% иностранным капиталом, в основном оказывающая финансовые услуги клиентам физическим лицам.

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

	<i>Млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	277
Обязательные резервы в Банке России	60
Кредиты клиентам	21
Здания и оборудование	1
Нематериальные активы	6
Активы в форме права пользования	13
Отложенные налоговые активы	37
Прочие активы	12
Итого активы	427
Обязательства	
Средства клиентов	1
Прочие обязательства	28
Итого обязательства	29
Идентифицируемые чистые активы	398

	<i>Млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	267
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на Дату объединения бизнеса	(398)
Доход от выгодного приобретения	131

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Количество средневзвешенных акций на 31 декабря 2020г. – 19 404 345 987,05 штук.

Прибыль Банка за 2020 год составила 15 842 175 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2020 года составляет 0 тыс. 816 руб.

Количество средневзвешенных акций на 31 декабря 2019г. – 19 404 345 987,05 штук.

Прибыль Банка за 2019 год составила 38 081 264 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2019 года составляет 1 тыс. 962 руб.

Базовая прибыль равна разводненной прибыли, так как у Банка нет существенных обязательств, которые «потенциально» могут превратиться в обыкновенные акции.

Председатель Правления
ПАО «Совкомбанк»



Д.В. Гусев

Главный бухгалтер
ПАО «Совкомбанк»



В.Ю. Нитченкова



19 марта 2021 года.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 129

(сто двадцать девять) листв

Руководитель аудиторской проверки,
Заместитель генерального директора –
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от «31 марта» 2021 г.



Приложение №6
Годовая бухгалтерская отчетность за 2021 год

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Приложение №7
Годовая бухгалтерская отчетность за 2022 год



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
подлежащей раскрытию
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ПАО «Совкомбанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2022 года

Москва, 2023



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Публичного акционерного общества «Совкомбанк»**

Мнение

Мы провели аудит подлежащей раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Совкомбанк», основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1144400000425 от 01.09.2014, зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 963, 156000, г. Кострома, ул. Текстильщиков, дом 46 (далее – ПАО «Совкомбанк», аудируемое лицо, кредитная организация), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 31 декабря 2022 года (с изъятиями);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 31 декабря 2022 года (с изъятиями);
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01 января 2023 года (с изъятиями);
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01 января 2023 года (с изъятиями);
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01 января 2023 года (с изъятиями);
- дополнительной информации к ним (далее – публикуемая отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2022 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к кредитной организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту публикуемой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности

Мы обращаем внимание на дополнительную информацию к публикуемой отчетности, в которой описаны принципы, лежащие в основе подготовки публикуемой отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за публикуемую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной публикуемой отчетности в соответствии с правилами составления публикуемой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке публикуемой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой публикуемой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации;

в) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в публикуемой отчетности или, если такое раскрытие информации является не надлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут

привести к тому, что кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

г) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, если такие имеются, и соответствующего раскрытия информации.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Леонтьева Инна Валентиновна

действующая от имени ООО «А2-АУДИТ»

на основании доверенности № 02 от 09 января 2023 года

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 29406000238



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности № 1 от 09 января 2023 года

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 21706002303



(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»

(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796.



« 29 » марта 2023 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	42 385 321	30 151 925
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	62 725 814	62 965 019
2.1	Обязательные резервы	X	2 262 514	12 358 493
3	Средства в кредитных организациях	X	10 320 197	28 750 563
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	355 073 403	254 575 353
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	1 570 956 611	1 420 254 962
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	98 036 084	122 785 488
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	31 308 889	27 187 317
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	366 018	1 588 538
10	Отложенный налоговый актив	X	15 791 831	5 234 703
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	16 216 141	13 044 785
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	2 264 791	799 044
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	2 280 821 899	2 031 703 259
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	18 986 734	3 889 764
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1 966 736 835	1 753 569 902
16.1	средства кредитных организаций	X	93 258 973	257 697 722
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1 873 477 862	1 495 872 180
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	720 982 092	554 213 876
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 449 552	11 711 905
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	31 015 423	29 768 652
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	31 015 423	29 768 652
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	1 290 813	647 397
20	Отложенные налоговые обязательства	X	983 369	520 997
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	2 055 633 911	1 832 335 541
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 969 405	1 969 405
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	20 589 812	20 589 812
27	Резервный фонд	X	98 470	98 470
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-18 187 612	-11 043 645
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	3 933 476	2 083 986
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	7 187 173	7 187 173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	167 500	111 099
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	214 641 072	178 371 418
36	Всего источников собственных средств	X	225 187 988	199 367 718
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	997 392 228	1 324 476 511
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	401 698 473	299 501 087
39	Условные обязательства некредитного характера	X	1 809 592	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (4942) 39-09-21 (58090)

27.03.2023

Сообщение к отчету

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПАО "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	X	236 134 812	156 577 575
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	4 085 260	5 309 520
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	202 740 368	118 661 573
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	29 309 184	32 606 482
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	148 092 735	63 530 705
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	9 711 942	4 697 211
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	136 456 477	56 258 824
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	1 924 316	2 574 670
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	88 042 077	93 046 870
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-49 752 681	-44 998 127
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-6 434 175	-2 343 287
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	38 289 396	48 048 743
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-8 466 375	21 279 674
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-2 355	-1 315
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-370 727	-234 510
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	-434 803	2 067 315
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	7 621 068	753 992
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	50 757 504	38 313 239
15	Комиссионные расходы	X	10 756 740	13 072 674
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	117 929	-71 445
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-307 885	-427 160
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-5 346 991	-1 948 419
19	Прочие операционные доходы	X	45 958 540	31 119 872
20	Чистые доходы (расходы)	X	120 035 510	129 206 473
21	Операционные расходы	X	103 542 573	73 434 125
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	16 492 937	55 772 348
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	2 335 236	9 827 097
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	14 488 158	45 917 734
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-330 457	27 517
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	14 157 701	45 945 251

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	14 157 701	45 945 251
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	2 311 861	160 176
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	2 311 861	160 176
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	452 978	599 264
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	1 858 883	-439 088
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-8 409 760	-14 318 278
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-1 312 800	-2 760 913
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-7 096 960	-11 557 365
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-5 238 077	-11 996 453
10	Финансовый результат за отчетный период	X	8 919 624	33 948 798

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)

27.03.2023

Сообщение к отчету:



Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)	
34		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
		09139030	963

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ПАО "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	22 559 216	22 559 216	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	22 559 216	22 559 216	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	185 541 508	167 217 841	X
2.1	прошлых лет	X	186 542 264	120 987 833	X
2.2	отчетного года	X	-1 000 756	46 230 008	X
3	Резервный фонд	X	98 470	98 470	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	208 199 194	189 875 527	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	629 874	439 900	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 044 527	21 739	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	7 885 709	13 192 184	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	200 313 485	176 683 343	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	32 240 830	40 835 515	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	32 240 830	40 835 515	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	32 240 830	40 835 515	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	8 456 652	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	32 240 830	32 378 863	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	232 554 315	209 062 206	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	36 339 150	30 368 373	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	36 339 150	30 368 373	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	2 366 828	1 860 135	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	33 972 322	28 508 238	X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	0	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой не позднее 10.05.2023

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обязанностями акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		

12

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X			
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X			

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)

27.03.2023

Сообщение к отчету:



Код кредитной организации (Филиал)		Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код кредитной организации (Филиал)	
		по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	00139030	963	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 04/09810
Картальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, увеличившая на отложенное налоговое обязательство (увеличившая на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предшествующего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2	Валютные изъятий поправок учетной политики	X	1 969 405	X	20 589 812	410 976	2 114 164		X	98 470	7 187 173		210 270	138 841 879	171 422 149
3	Валютные перераспределения ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)	X	1 969 405	X	20 589 812	410 976	2 114 164		X	98 470	7 187 173		210 270	138 841 879	171 422 149
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период (скорректированный)	X		X		-11 454 621			X					45 945 251	34 490 630
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					45 945 251	34 490 630
5.2	прочий совокупный доход	X		X		-11 454 621			X					45 945 251	34 490 630
6	Эмиссия акций:	X		X					X						-11 454 621
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						0
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X			-30 178		X						-30 178
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X					-6 800 000	-6 800 000
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X					-6 800 000	-6 800 000
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1 969 405	X	20 589 812	-11 043 645	2 083 986		X	98 470	7 187 173		111 099	178 371 418	199 367 718
13	Данные на начало отчетного года	X	1 969 405	X	20 589 812	-11 043 645	2 083 986		X	98 470	7 187 173		111 099	178 371 418	199 367 718
14	Валютные изменения поправок учетной политики	X		X					X						
15	Валютные исправления ошибок	X		X					X						

14

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1 969 405	X	20 589 812	-11 043 645	2 083 986		X	98 470	7 187 173	111 099	178 371 418	199 367 718
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X		-7 143 967			X				14 157 701	7 013 734
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X				14 157 701	14 157 701
17.2	прочий совокупный доход	X		X		-7 143 967			X					-7 143 967
18	Эмиссия акций:	X		X					X					0
18.1	номинальная стоимость	X		X					X					0
18.2	эмиссионный доход	X		X					X					0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X			1 849 490		X					1 849 490
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X					0
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X					0
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X					0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X					X					
24	Данные за отчетный период	X	1 969 405	X	20 589 812	-18 187 612	3 933 476	0	X	98 470	7 187 173	56 401	22 111 953	22 168 354
									X			167 500	214 641 072	225 187 988



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)
27.03.2023

Сообщение к отчету:

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

ПАО "Совкомбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы)

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	X	200 313 485	189 664 757	155 936 631	185 537 579
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	232 554 315	222 179 536	193 731 638	232 638 494
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	266 526 637	258 950 672	225 799 877	264 890 432
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	2 148 907 934	2 118 656 305	1 904 729 474	1 892 105 274
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	X	9.266	8.902	8.166	9.823
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	X	10.818	10.487	10.191	12.316
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.3, H20.0)	X	12.403	12.222	11.855	14.000
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	X	2.500			
9	Антициклическая надбавка	X	0.000			
10	Надбавка за системную значимость	X	1.000			
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	3.500			

[illegible]

28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X	X	X	X	X	X	X	X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X	X	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X	X	X	X	X	X	X	X
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X							
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X							
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X							

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

1 (4942) 39-09-21 (38090)

27.03.2023

Сообщение к отчету:



Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

О дополнительной информации к публикуемой БФО за 2022 г.

Информационное письмо от 3 марта 2023 г. № ИН-03-23/19 «О представлении отчетности и информации в 2023 году»:

При раскрытии кредитными организациями годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Решением рекомендуется в качестве дополнительной информации указывать принципы, лежащие в основе ее подготовки (далее - основы подготовки), в том числе решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году".

Дополнительная информация

к публикуемой годовой (бухгалтерской) отчетности за 2022 год

Решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – Решение) установлено, что в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах отдельные сведения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности», в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кредитные организации также не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (полностью) и информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с частями тринадцатой и четырнадцатой статьи 8 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности», а именно: информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации.

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года.

Председатель Правления

Д.В. Гусев

Главный бухгалтер

В.Ю. Нитченкова

27.03.2023



20

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(*двадцать*) лист *об*

Руководитель аудита, Заместитель генерального
директора –начальник отдела контроля качества
аудита ООО «А2-АУДИТ»

Ляховский В.С.
г. Москва от *29 марта* 2023 г.



Приложение №8

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 6 месяцев 2023 года



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
подлежащей раскрытию
промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ПАО «Совкомбанк»

за период с 01 января по 30 июня 2023 года

Москва, 2023



«А2-АУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерам
Публичного акционерного общества «Совкомбанк»**

Мнение

Мы провели аудит подлежащей раскрытию промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Совкомбанк», основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1144400000425 от 01.09.2014, зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 963, 156000, г. Кострома, ул. Текстильщиков, дом 46 (далее – ПАО «Совкомбанк», аудируемое лицо, кредитная организация), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2 квартал 2023 года (с изъятиями);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 1 полугодие 2023 года (с изъятиями);
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01 июля 2023 года (с изъятиями);
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01 июля 2023 года (с изъятиями);
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01 июля 2023 года (с изъятиями);
- дополнительной информации к ним (далее – публикуемая отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность ПАО «Совкомбанк» за 1-е полугодие 2023 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к кредитной организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту публикуемой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности

Мы обращаем внимание на дополнительную информацию к публикуемой отчетности, в которой описаны принципы подготовки публикуемой отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за публикуемую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной публикуемой отчетности в соответствии с правилами составления публикуемой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке публикуемой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой публикуемой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации;

в) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в публикуемой отчетности или, если такое раскрытие информации является не надлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут

привести к тому, что кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

г) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, если такие имеются, и соответствующего раскрытия информации.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Леонтьева Инна Валентиновна
действующая от имени ООО «А2-АУДИТ»
на основании доверенности № 02 от 09 января 2023 года
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 29406000238



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское
заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 1 от 09 января 2023 года
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 21706002303



(подпись)

МП



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»)
Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.
Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32
Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796.

« 31 » июля 2023 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	44 720 698	42 385 321
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	57 965 918	62 725 814
2.1	Обязательные резервы	X	4 523 043	2 262 514
3	Средства в кредитных организациях	X	7 034 503	10 320 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	386 605 620	355 073 403
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	1 750 067 141	1 570 956 611
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	76 894 151	98 036 084
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	10 859 632	31 308 889
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	440 943	366 018
10	Отложенный налоговый актив	X	12 292 668	15 791 831
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	15 892 136	16 216 141
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	1 373 403	2 264 791
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	2 447 566 998	2 280 821 899
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	14 786 843	18 986 734
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	2 075 893 102	1 966 736 835
16.1	средства кредитных организаций	X	41 581 756	93 258 973
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	2 034 311 346	1 873 477 862
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	772 438 700	720 982 092
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2 833 246	1 449 552
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	31 561 953	31 015 423
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	31 561 953	31 015 423
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	4 710	1 290 813
20	Отложенные налоговые обязательства	X	893 773	983 369
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	2 170 057 780	2 055 633 911
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 969 405	1 969 405
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	20 589 812	20 589 812
27	Резервный фонд	X	98 470	98 470
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-13 532 921	-18 187 612
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	3 384 910	3 933 476
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	7 187 173	7 187 173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	157 240	167 500
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	262 662 782	214 641 072
36	Всего источников собственных средств	X	277 509 218	225 187 988
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	1 380 827 408	997 392 228
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	486 857 401	401 698 473
39	Условные обязательства некредитного характера	X	1 809 592	1 809 592

Председатель Правления

Гусев Д.В.

Главный бухгалтер

Нитченкова В.Ю.

Исполнитель

Савельева Т.А.

Телефон: (4942) 39-09-21 (58030)

"28" июля 2023 г.

Сообщение к отчету:



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	124 902 185	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	2 532 768	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	X	108 445 970	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	13 923 447	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	64 918 268	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	1 897 151	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	62 046 058	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	975 059	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	59 983 917	X
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-20 017 552	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-3 854 801	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	39 966 365	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	17 786 555	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-3 666 062	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	-2 220 453	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	554 214	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Коммиссионные доходы	X	28 003 278	X
15	Коммиссионные расходы	X	5 808 641	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	21 395	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-4 309	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-4 679 782	X
19	Прочие операционные доходы	X	18 785 374	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	117 602 843	X
21	Операционные расходы	X	54 237 110	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	63 365 733	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	4 802 782	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	58 239 511	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	323 440	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	58 562 951	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	58 562 951	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-685 709	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-685 709	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-137 143	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-548 566	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	4 337 691	X
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-306 740	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	4 644 431	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	4 095 865	X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	62 658 816	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (4942) 39-09-21 (58090)

"28" июля 2023 г.



Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
34	09139030	963

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	22 559 217	22 559 216	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	22 559 217	22 559 216	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	205 896 043	185 541 508	X
2.1	прошлых лет	X	190 055 144	186 542 264	X
2.2	отчетного года	X	15 840 899	-1 000 756	X
3	Резервный фонд	X	98 470	98 470	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	228 553 730	208 199 194	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X
8	Деловая репутация (удил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	756 436	629 874	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 864 459	2 044 527	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	13 341 046	7 885 709	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	215 212 684	200 313 485	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	35 810 651	32 240 830	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	35 810 651	32 240 830	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	35 810 651	32 240 830	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	35 810 651	32 240 830	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	251 023 335	232 554 315	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	66 040 314	36 339 150	X

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	66 040 314	36 339 150	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	2 559 851	2 366 828	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	63 480 463	33 972 322	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	314 503 798	266 526 637	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	2 490 492 606	2 161 875 789	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	2 467 904 527	2 149 794 204	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	2 462 747 120	2 148 907 934	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	X	8,641	9,266	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	X	10,172	10,818	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	X	12,770	12,403	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	4,505	8,000	X
65	надбавка поддержки достаточности капитала	X	0,000	2,500	X
66	антициклическая надбавка	X	0,005	0,000	X
67	надбавка за системную значимость	X	0,000	1,000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	4,141	4,403	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4,500	4,500	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6,000	6,000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8,000	8,000	X

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X	X	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	X	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	X	X	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	X	X	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	X	X	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	X	X	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	X	X	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	X	X	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X	X	X

Примечание: таблица 1.1 не позднее 25.08.2023 г. раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала				
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (всичина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (всичина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего.	X		
1.1	Обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	Привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого	X		

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			X	
5.2	вложения в собственные акции (доли)			X	
5.3	отрицательная величина базового капитала			X	
6	Базовый капитал			X	
7	Источники базового капитала			X	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			X	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			X	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			X	
9	Добавочный капитал, итого			X	X
10	Основной капитал, итого			X	X
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			X	
11.1	Резервы на возможные потери			X	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			X	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			X	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим			X	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и			X	
13	Дополнительный капитал, итого			X	
14	Собственные средства (капитал), итого			X	
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)

"28" июля 2023 г.

Сообщение к отчету:



Гусев Д.В.

Нитченко В.Ю.

Савельева Т.А.

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филанала)	
34		09139030	
		регистрационный номер (порядковый номер)	
		953	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 45

Код формы по ОКУД 04098/10
(квартальная (годовая))
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Зачисленный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочие	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений и работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1 969 405	X	20 589 812	-11 043 645	2 053 986	X	X	98 470	7 187 173		111 099	178 371 418	199 367 718
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Влияние исправления ошибок	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	(согласованное)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	Совокупный доход за предыдущий отчетный период: прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.2	прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Зачислен доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Зачислен доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2	Зачислен доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбывания	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	по обыкновенным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие данные	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Данные на начало отчетного года	X	1 969 405	X	20 589 812	-19 721 312	3 485 496	0	X	98 470	7 187 173		187 679	214 641 072	223 206 487
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
15	Влияние исправления ошибок	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1 969 405	X	20 589 812	-19 721 312	3 485 496	0	X	98 470	7 187 173		187 679	214 641 072	223 206 487

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	регистрационный и номер по ОКПО (порядковый номер)	
34	09139030	963

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (годовой кредитной организации банковской группы)

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКД 0408813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс.руб.						8
1	Базовый капитал	X	215 212 684	198 830 771	200 313 485	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	189 664 757
2	Основной капитал	X	251 023 335	230 562 190	232 354 315	X
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	222 179 336
3	Собственные средства (капитал)	X	314 503 798	286 549 516	266 325 637	X
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	238 950 672
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	2 462 747 120	2 353 518 784	2 148 907 934	2 118 656 305
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						1 904 729 474
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	X	8,641	8,364	9,266	8,902
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	X	10,172	9,781	10,818	10,487
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.3, H20.0)	X	12,770	12,173	12,403	12,222
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
НАДЕЖАВА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надежда поддержания достаточности капитала	X	0,006	0,000	2,500	
9	Антиликвидная надбавка	X	0,005	0,000	0,000	

[illegible]

30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4лк	X	X	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лк	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X	X	X	X	X	X	X	X
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X	X	X	X	X	X	X	X
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X	X	X	X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X	X	X	X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X	X	X	X	X	X	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4942) 39-09-21 (58090)

"28" июля 2023 г.

Сообщение к отчету:

Гусев Д.В.

Нитченкова В.Ю.

Савельева Т.А.



Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Генеральная лицензия № 963 от 05.12.2014

Дополнительная информация
к публикуемой промежуточной (бухгалтерской) отчетности за 2-й квартал 2023 г.

Решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – Решение) установлено, что в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах отдельные сведения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности», в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кредитные организации также не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (полностью) и информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с частями тринадцатой и четырнадцатой статьи 8 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности», а именно: информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации.

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и содержит следующие формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2-й квартал 2023 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2023 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2023 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2023 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2023 года.

При раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2023 года сопоставимые данные на квартальные отчетные даты 2022 года в форме 0409807 и 0409813 в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения не раскрываются.

Председатель Правления
ПАО «Совкомбанк»

Главный бухгалтер
ПАО «Совкомбанк»

28.07.2023



Д. В. Гусев

В. Ю. Нитченкова

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(*двадцать*) лист *26*

Руководитель аудита, Заместитель генерального
директора, начальник отдела контроля качества
аудита ООО «А2-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от « *31* » *июня* 2023 г.

