

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

*Август 2018 г.*

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

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	10
3. Информация по сегментам	16
4. Чистый процентный доход	19
5. Комиссионные доходы	20
6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	20
7. Прочие операционные доходы	20
8. Расходы на персонал	21
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	21
10. Прочие расходы от обесценения и резервы	21
11. Расход по налогу на прибыль	22
12. Денежные средства и их эквиваленты	22
13. Средства, размещенные в банках	23
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
15. Кредиты клиентам	26
16. Инвестиционные ценные бумаги	32
17. Текущие счета и депозиты клиентов	32
18. Депозиты и счета банков	33
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
20. Прочие заемные средства	33
21. Субординированная задолженность	34
22. Капитал	35
23. Договорные обязательства	36
24. Условные обязательства	36
25. Операции со связанными сторонами	38
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
27. Объединение бизнеса	45
28. Достаточность капитала	47
29. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	48
30. События после отчетной даты	49



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827  
ОГРН: 1027739707203  
ИНН: 7709383532

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Наблюдательному Совету ПАО «Совкомбанк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

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

### **Объем обзорной проверки**

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



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

## **Вывод**

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

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

29 августа 2018 г.

## **Сведения об организации**

Наименование: ПАО «Совкомбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.  
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

## **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.



**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.**

Прим.	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	15 083	10 434	25 752
Прочие процентные доходы	4	8 261	6 851	15 384
Процентные расходы	4	(10 072)	(8 567)	(18 746)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(549)	(307)	(999)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>12 723</b>	<b>8 411</b>	<b>21 391</b>
Расходы по кредитным убыткам	15	(3 114)	(961)	(4 441)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>9 609</b>	<b>7 450</b>	<b>16 950</b>
Комиссионные доходы	5	6 462	4 739	11 072
Комиссионные расходы		(1 020)	(703)	(1 782)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>5 442</b>	<b>4 036</b>	<b>9 290</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 313)	1 586	(2 506)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		611	—	586
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	6	483	11	651
Прочие расходы от обесценения и резервы	10	(500)	(172)	(824)
Доля в прибыли/(убытке) совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей		87	(20)	117
Доля в прибыли ассоциированных компаний		—	—	287
Прочие операционные доходы	7	3 292	128	3 442
<b>Операционные доходы</b>		<b>14 711</b>	<b>13 019</b>	<b>27 993</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		—	—	5
Расходы на персонал	8	(5 213)	(3 021)	(9 066)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(3 653)	(3 094)	(6 655)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>5 845</b>	<b>6 904</b>	<b>12 272</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(324)	(1 502)	(1 553)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>5 521</b>	<b>5 402</b>	<b>10 719</b>
<b>Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:</b>				
- акционеров Банка		5 677	5 354	10 793
- неконтрольную долю участия		(156)	48	(74)
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий				
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами за вычетом налогов	10	—	10	—
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка				
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами за вычетом налогов		—	(2)	(17)
Переоценка зданий за вычетом налогов		(3)	—	(7)
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>		<b>7</b>	<b>(2)</b>	<b>(14)</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>5 528</b>	<b>5 400</b>	<b>10 705</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>				
- акционеров Банка		5 684	5 352	10 779
- неконтрольную долю участия		(156)	48	(74)
				261

Утверждено 29 августа 2018 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос  
Управляющий директор


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

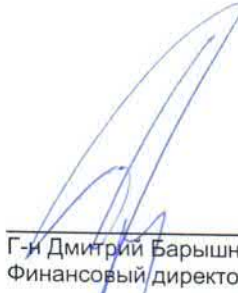
**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**


на 30 июня 2018 г.

	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	89 407	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		4 962	2 975
Средства, размещенные в банках	13	8 300	9 338
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	14	200 946	140 043
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	145 912	209 098
Инвестиционные ценные бумаги	16	58 548	3 935
Кредиты клиентам			
- находящиеся в собственности Группы	15	358 251	262 729
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	3 408	3 516
Инвестиции в ассоциированные компании		422	8 224
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей		623	506
Активы, удерживаемые для продажи		—	425
Инвестиционная собственность		301	58
Основные средства и нематериальные активы		8 915	4 942
Гудвилл		952	728
Отложенный налоговый актив		456	459
Прочие активы		7 225	2 561
<b>Итого активы</b>		<b>888 628</b>	<b>689 499</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства в ЦБ РФ		533	—
Депозиты и счета банков	18	136 998	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	17	579 226	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	14 504	15 744
Прочие заемные средства	20	15 879	15 381
Отложенное налоговое обязательство		3 883	5 244
Субординированная задолженность	21	16 827	6 799
Прочие обязательства		16 033	7 864
<b>Итого обязательства</b>		<b>783 883</b>	<b>604 081</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	1 716	1 716
Прочие вклады в капитал		9 569	2 852
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(122)	806
Бессрочные субординированные облигации	22	6 279	—
Резерв на переоценку зданий		115	122
Нераспределенная прибыль		80 006	78 302
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>97 563</b>	<b>83 798</b>
Неконтрольные доли участия		7 182	1 620
<b>Итого капитал</b>		<b>104 745</b>	<b>85 418</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>888 628</b>	<b>689 499</b>

Утверждено 29 августа 2018 г.

  
 Г-н Дмитрий Гусев  
 Председатель правления

  
 Г-н Дмитрий Барышников  
 Финансовый директор

  
 Г-н Андрей Оснос  
 Управляющий директор

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

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**

**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.**

		<b>За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)</b>	
		<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Прим.</b>		<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>
	Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов	18 140	14 042
	Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	12 164	(19 571)
	<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>11 075</b>	<b>31 653</b>
	Налог на прибыль уплаченный	<b>41 379</b>	<b>26 124</b>
	<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>(3 238)</b>	<b>(5 361)</b>
	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	<b>38 141</b>	<b>20 763</b>
	Денежные потоки от финансовой деятельности	(2 606)	(254)
	<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 798</b>	<b>(1 680)</b>
	Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	<b>49 333</b>	<b>18 829</b>
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	112	458
		39 962	21 465
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>89 407</b>	<b>40 752</b>

12

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



**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Фонд переоценки инвести- ционных бумаг млн руб.	Бессрочные субордини- рованные кредиты 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.
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>1 716</b>	<b>2 382</b>	<b>89</b>	<b>1 588</b>	<b>5 770</b>	<b>52 249</b>	<b>63 794</b>	<b>122</b>	<b>63 916</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	13 538	13 538	261	13 799
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(2)	(2)	-	-	(4)	-	(4)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>13 538</b>	<b>13 534</b>	<b>261</b>	<b>13 795</b>
Бессрочные субординированные кредиты полученные	-	-	-	-	(5 770)	16	(5 754)	-	(5 754)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(210)	(210)	-	(210)
Дивиденды (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(3 053)	(3 053)	-	(3 053)
<b>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>1 716</b>	<b>2 382</b>	<b>87</b>	<b>1 586</b>	<b>-</b>	<b>62 540</b>	<b>68 311</b>	<b>383</b>	<b>68 694</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>1 716</b>	<b>2 852</b>	<b>122</b>	<b>806</b>	<b>-</b>	<b>78 302</b>	<b>83 798</b>	<b>1 620</b>	<b>85 418</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	-	-	-	-	-	(3 357)	(3 357)	-	(3 357)
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 716</b>	<b>2 852</b>	<b>122</b>	<b>806</b>	<b>-</b>	<b>74 945</b>	<b>80 441</b>	<b>1 620</b>	<b>82 061</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	10 793	10 793	(74)	10 719
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(7)	(7)	-	-	(14)	-	(14)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>10 793</b>	<b>10 779</b>	<b>(74)</b>	<b>10 705</b>
Дивиденды (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(5 820)	(5 820)	-	(5 820)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(195)	(195)	-	(195)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 22)	-	-	-	-	5 650	-	5 650	-	5 650
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	629	(629)	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(169)	(169)	-	(169)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	160	160	-	160
Конвертация бессрочного субординированного кредита (Прим. 22)	-	6 717	-	-	-	-	6 717	-	6 717
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(921)	-	921	-	-	-
Приобретение дочерних компаний (Прим.27)	-	-	-	-	-	-	-	5 636	5 636
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>1 716</b>	<b>9 569</b>	<b>115</b>	<b>(122)</b>	<b>6 279</b>	<b>80 006</b>	<b>97 563</b>	<b>7 182</b>	<b>104 745</b>

Данный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.



## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 29.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). В декабре 2014 года в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества 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 его 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»). У Банка также 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, а также 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 и производными финансовыми инструментами. В Группу входят РТС-Тендер, крупнейшая электронная торговая площадка для государственных закупок, и Финтендер, цифровая площадка по предоставлению банковских гарантий онлайн. В совокупности, цифровые площадки обеспечивают доступ 366 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, к государственным и муниципальным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 555 офисов, находящихся в 1 039 населенных пунктах в 74 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2017 г.: 2 418 офисов, находившихся в 1 031 населенных пунктах в 74 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 401 банкомат и терминал по приему наличности (на 31 декабря 2017 г.: 4 119 банкоматов и терминалов по приему наличности).

Группа обслуживает 3,9 миллиона физических лиц: 3,2 миллиона заемщиков и 0,7 миллиона вкладчиков, а также 190 тысяч юридических лиц.

Численность сотрудников составляет 15 120 человек (на 31 декабря 2017 г.: 11 480 человек).

### Акционеры

Единственный акционер Группы:

	<i>Доля участия, % 30 июня 2018 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2017 г.</i>
Sovco Capital Partners N.V.	100,00%	100,00%

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Прим. 22).

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

Sovco Capital Partners N.V., компания, зарегистрированная в Нидерландах, – правопреемник Sovco Capital Partners B.V. с 30 августа 2016 г. В свою очередь, Sovco Capital Partners B.V. – акционер Группы с 2003 года.

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

## 1. Введение (продолжение)

### Акционеры (продолжение)

Наблюдательный совет Банка состоит из семи человек: пяти крупнейших конечных собственников Банка (физических лиц, которые косвенно владеют Банком и оказывают существенное влияние на принятие им решений), одного члена Правления Банка и одного независимого директора. Наблюдательный совет Банка возглавляет Михаил Кучмент.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России – единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

### Условия ведения деятельности

Основная часть операций Группы осуществляется 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. Правительство Российской Федерации и Центральный банк предприняли 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.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

## 2. Основы составления финансовой отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы на 31 декабря 2017 г.

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

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Применение этого стандарта не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

#### (а) Классификация и оценка

С 1 января 2018 г. при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, которая предполагает удержание финансовых активов для получения предусмотренных контрактом денежных потоков; а также
- ▶ предусмотренные контрактом условия дают право на получение в указанные даты денежных потоков, представляющих собой только выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по ССПСД только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССПУ:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков, а также продажа финансовых активов; и
- ▶ предусмотренные контрактом условия по финансовому активу дают право на получение в указанные даты денежных потоков, которые представляют собой только выплаты основной суммы долга и процентов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ долговые финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ долговые финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по ССПСД;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### (б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

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 заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней и в случае наличия прочих качественных факторов.

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 СПСД, 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;
- ▶ включение в перечень потенциально проблемных кредитов в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска.



## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление 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 осуществления 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, как правило, основывается на экспертном суждении.

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.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

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 расчет 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.

#### (в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ <sup>1</sup>	39 962	–	–	–	39 962	АС <sup>2</sup>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		ЗидЗ	2 975	–	–	–	2 975	АС
Средства, размещенные в банках		ЗидЗ	9 338	–	–	–	9 338	АС
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговые ценные бумаги и производные финансовые активы)		ССПУ ИНДП <sup>3</sup>	349 141 3 935	– –	– –	– –	349 141 3 935	ССПУ ССПСД (долевые инстру- менты)
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	А							АС
Кредиты клиентам		ЗидЗ	266 245	(883)	(4 197)	–	261 165	АС
В категорию: финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Б		–	(883)	–	–	(883)	
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ			н/п	883	–	–	883	ССПУ
Из категории: кредиты клиентам – амортизированная стоимость			–	883	–	–	883	
<b>Нефинансовые активы</b>			–	–	–	–	–	
Отложенный налоговый актив			459	–	–	–	459	
<b>Итого активы</b>			<b>672 055</b>	<b>–</b>	<b>(4 197)</b>	<b>–</b>	<b>667 858</b>	
<b>Финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков		АС	194 135	–	–	–	194 135	АС
Текущие счета и депозиты клиентов		АС	358 914	–	–	–	358 914	АС
Выпущенные долговые ценные бумаги		АС	15 744	–	–	–	15 744	АС
Прочие заемные средства		АС	15 381	–	–	–	15 381	АС
Субординированная задолженность		АС	6 799	–	–	–	6 799	АС
Производные финансовые обязательства		ССПУ	317	–	–	–	317	ССПУ
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
Отложенное налоговое обязательство			5 244	–	(840)	–	4 404	
Резервы по финансовым гарантиям	н/п		120	–	–	–	120	н/п
<b>Итого обязательства</b>			<b>596 654</b>	<b>–</b>	<b>(840)</b>	<b>–</b>	<b>595 814</b>	

<sup>1</sup> ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

<sup>2</sup> АС – амортизированная стоимость.

<sup>3</sup> ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

- А Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.
- Б Проведенный Группой анализ показал, что на дату первоначального признания определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, на 1 января 2018 г. были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределен- ная прибыль
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	78 302
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	–
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(4 197)
Соответствующий отложенный налог	840
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>74 945</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(3 357)</b>

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Переоценка</b>	<b>Амортизация по кредитно- обесцененным активам</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b>
<b>Резерв под обесценение</b>				
Кредиты клиентам	(9 025)	(4 197)	(347)	(13 569)
Финансовые гарантии	(120)	–	–	(120)
	<b>(9 145)</b>	<b>(4 197)</b>	<b>(347)</b>	<b>(13 689)</b>

## 3. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода и проживающим главным образом в небольших городах, банковских услуг. Эти банковские услуги включают основные востребованные массовым клиентом услуги, такие как: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск кредитных карт и карт рассрочки, размещение срочных депозитов и обслуживание текущих счетов, а также предоставление доступа населению к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний и пенсионных фондов.
- ▶ **Корпоративно-инвестиционный бизнес («КИБ»):** предоставление крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации кредитов (как в форме облигаций, так и в форме двусторонних кредитов), инвестиционно-банковских услуг, размещение срочных депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. К деятельности КИБ относятся и торговые операции с ценными бумагами и собственные инвестиции Группы. КИБ также предоставляет субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступ к государственным закупкам через собственную цифровую платформу, интегрированные электронные площадки РТС-Тендер (электронные торги) и Финтендер (банковские гарантии онлайн).
- ▶ **АО «АКБ «РосЕвроБанк» (далее – «Росевробанк» или «РЕБ»):** в результате объединения бизнеса (Прим. 27) на 30 июня 2018 г. в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы включены данные финансовой отчетности Росевробанка. До окончания интеграции бизнеса Росевробанка в Группу результаты деятельности Росевробанка выделены в отдельный операционный сегмент.

Руководство контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2018 году Группа изменила подход к представлению сегментов. Сравнительные данные для целей сопоставимости были скорректированы ретроспективно.



### 3. Информация по сегментам (продолжение)

За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. (неаудировано)					
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>РЕБ млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	15 566	20 674	4 896	–	<b>41 136</b>
Комиссионные доходы	7 881	2 304	887	–	<b>11 072</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	14	–	<b>14</b>
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	662	–	<b>662</b>
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	360	291	–	<b>651</b>
Прочие операционные доходы	17	3 798	31	–	<b>3 846</b>
Выручка по операциям между сегментами	7 215	–	–	(7 215)	<b>–</b>
<b>Итого выручка</b>	<b>30 679</b>	<b>27 136</b>	<b>6 781</b>	<b>(7 215)</b>	<b>57 381</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(10 843)	(6 536)	(1 367)	–	<b>(18 746)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(906)	(21)	(72)	–	<b>(999)</b>
Комиссионные расходы	(1 235)	(300)	(247)	–	<b>(1 782)</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(2 520)	–	–	<b>(2 520)</b>
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(76)	–	–	<b>(76)</b>
Расходы по кредитным убыткам	(2 166)	(667)	(1 608)	–	<b>(4 441)</b>
Прочие расходы от обесценения и резервы	(7)	(799)	(18)	–	<b>(824)</b>
Расходы на персонал	(5 779)	(1 952)	(1 335)	–	<b>(9 066)</b>
Прочие расходы	(5 160)	(1 048)	(447)	–	<b>(6 655)</b>
Расходы по операциям между сегментами	–	(7 215)	–	7 215	<b>–</b>
<b>Итого расходы</b>	<b>(26 096)</b>	<b>(21 134)</b>	<b>(5 094)</b>	<b>7 215</b>	<b>(45 109)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>4 583</b>	<b>6 002</b>	<b>1 687</b>	<b>–</b>	<b>12 272</b>
Расход по налогу на прибыль					<b>(1 553)</b>
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>10 719</b>

### 3. Информация по сегментам (продолжение)

<b>За шесть месяцев по 30 июня 2017 г.</b>				
<b>(неаудировано) (пересмотрено)</b>				
	<b>Розница</b>	<b>КИБ</b>	<b>Корректи-</b>	<b>Итого</b>
	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>ровки</b>	<b>млн руб.</b>
			<b>млн руб.</b>	
<b>Выручка</b>				
Процентные доходы	10 147	23 402	–	33 549
Комиссионные доходы	7 036	1 570	–	8 606
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4 878	–	4 878
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	1	140	–	141
Прочие операционные доходы	5	1 338	–	1 343
Выручка по операциям между сегментами	7 922	–	(7 922)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>25 111</b>	<b>31 328</b>	<b>(7 922)</b>	<b>48 517</b>
<b>Расходы</b>				
Процентные расходы	(10 557)	(6 388)	–	(16 945)
Расходы, связанные со страхованием вкладов*	(588)	–	–	(588)
Комиссионные расходы	(831)	(224)	–	(1 055)
Расходы по кредитным убыткам	(1 213)	(231)	–	(1 444)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(112)	–	(112)
Расходы на персонал	(4 274)	(1 591)	–	(5 865)
Прочие расходы	(5 137)	(87)	–	(5 224)
Расходы по операциям между сегментами	–	(7 922)	7 922	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(22 600)</b>	<b>(16 555)</b>	<b>7 922</b>	<b>(31 233)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2 511</b>	<b>14 773</b>	<b>–</b>	<b>17 284</b>
Расход по налогу на прибыль				(3 485)
<b>Прибыль за отчетный период</b>				<b>13 799</b>

\* В сравнительных данных за шесть месяцев 2017 года для сопоставимости выделены в отдельную строку «Расходы, связанные со страхованием вкладов» из статьи «Прочие расходы».

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

<b>30 июня 2018 г.</b>				
<b>(неаудировано)</b>				
	<b>Розница</b>	<b>КИБ</b>	<b>РЕБ</b>	<b>Итого</b>
	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>
Активы сегмента	171 873	526 777	189 978	888 628
Обязательства сегмента	329 067	297 656	157 160	783 883

<b>31 декабря 2017 г.</b>			
	<b>Розница</b>	<b>КИБ</b>	<b>Итого</b>
	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>
Активы сегмента	156 503	532 996	689 499
Обязательства сегмента	288 271	315 810	604 081

#### 4. Чистый процентный доход

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты физическим лицам	8 429	6 009	16 021	11 340
Кредиты корпоративным клиентам	5 446	4 329	8 419	8 701
Инвестиционные ценные бумаги	915	–	915	–
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	293	96	397	180
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>15 083</b>	<b>10 434</b>	<b>25 752</b>	<b>20 221</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 611	5 528	13 313	10 686
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты	998	–	998	–
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	652	1 323	1 073	2 642
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>8 261</b>	<b>6 851</b>	<b>15 384</b>	<b>13 328</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23 344</b>	<b>17 285</b>	<b>41 136</b>	<b>33 549</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 801)	(5 817)	(14 174)	(11 355)
Депозиты и счета банков	(984)	(1 809)	(2 346)	(3 844)
Прочие заемные средства	(568)	(624)	(1 116)	(1 131)
Выпущенные векселя и облигации	(302)	(291)	(631)	(535)
Субординированная задолженность	(417)	(26)	(479)	(80)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(10 072)</b>	<b>(8 567)</b>	<b>(18 746)</b>	<b>(16 945)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(549)	(307)	(999)	(588)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12 723</b>	<b>8 411</b>	<b>21 391</b>	<b>16 016</b>

Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты, представляет собой суммы, которые были бы отражены в отдельной отчетности Росевробанка как восстановление ранее созданных резервов.

В сравнительных данных за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. Чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте выделен в отдельную статью для сопоставимости с данными за текущий период. Ранее Чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте, входил в состав статьи Процентные доходы от средств, размещенных в банках и финансовых институтах. Группа заключает сделки своп в иностранной валюте через Московскую Биржу с целью снижения стоимости фондирования.

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

## 5. Комиссионные доходы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Плата за включение в программу финансовой защиты	2 672	2 495	4 676	4 413
Операции с пластиковыми картами	1 398	1 154	2 477	2 058
Комиссия за выдачу банковских гарантий	770	432	1 453	886
Расчетное обслуживание	621	147	854	273
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	137	146	241	208
Прочие	864	365	1 371	768
	<b>6 462</b>	<b>4 739</b>	<b>11 072</b>	<b>8 606</b>

## 6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Дилинговые операции	(3 712)	(3 495)	(4 462)	(136)
Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами	(4 983)	(515)	(4 448)	(126)
Курсовые разницы	9 178	4 021	9 561	403
	<b>483</b>	<b>11</b>	<b>651</b>	<b>141</b>

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от валютных контрактов, заключенных через Московскую Биржу, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами представляют собой прибыль или убыток от долгосрочных сделок своп, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Курсовые разницы представляют собой прибыль или убыток от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

## 7. Прочие операционные доходы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 27)	3 186	–	3 186	–
Выбытие основных средств	26	–	104	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	13	54	52	59
Прибыль от операционной субаренды	10	6	16	15
Доход от реструктуризации активов	–	–	–	1 089
Прочие	57	68	84	165
	<b>3 292</b>	<b>128</b>	<b>3 442</b>	<b>1 328</b>

Доход от реструктуризации активов представляет собой денежные средства, полученные Группой в качестве компенсации за конвертацию облигаций, выпущенных российским банком, в субординированную задолженность с той же номинальной стоимостью и сроком погашения в 2030 году.



## 8. Расходы на персонал

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(4 205)	(2 398)	(7 253)	(4 649)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 008)	(623)	(1 813)	(1 216)
	<b>(5 213)</b>	<b>(3 021)</b>	<b>(9 066)</b>	<b>(5 865)</b>

## 9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(811)	(853)	(1 388)	(1 089)
Аренда	(659)	(494)	(1 210)	(941)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(394)	(311)	(772)	(602)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(289)	(238)	(536)	(447)
Товарно-материальные ценности	(234)	(261)	(525)	(456)
Сопровождение программного обеспечения	(259)	(197)	(483)	(377)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(191)	(119)	(405)	(262)
Содержание и эксплуатация основных средств	(189)	(166)	(349)	(290)
Транспортные и командировочные расходы	(183)	(207)	(341)	(276)
Охрана	(72)	(53)	(119)	(102)
Страхование имущества	(36)	(28)	(70)	(64)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(54)	(73)	(68)	(142)
Прочие	(282)	(94)	(389)	(176)
	<b>(3 653)</b>	<b>(3 094)</b>	<b>(6 655)</b>	<b>(5 224)</b>

## 10. Прочие расходы от обесценения и резервы

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Условные обязательства	(297)	186	(376)	336
Судебные разбирательства	(181)	–	(375)	(39)
Прочие активы	(26)	(359)	(333)	(380)
Активы, на которые обращено взыскание	4	1	11	(15)
Средства, размещенные в банках	–	–	–	(14)
Восстановление резерва под обесценение вложения в ассоциированные компании	–	–	249	–
	<b>(500)</b>	<b>(172)</b>	<b>(824)</b>	<b>(112)</b>

## 10. Прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>Резервы по судебным разбиратель- ствам</i>	<i>Резервы по условным обязатель- ствам</i>	<i>Обесценение вложения в ассоциирован- ные компании</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>102</b>	<b>134</b>	<b>710</b>	<b>656</b>	<b>1 602</b>
Создание (восстановление)	380	39	(336)	–	83
Списание	–	–	–	–	–
Погашение обязательств	–	(16)	–	–	(16)
<b>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>482</b>	<b>157</b>	<b>374</b>	<b>656</b>	<b>1 669</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>542</b>	<b>1 043</b>	<b>573</b>	<b>656</b>	<b>2 814</b>
Создание (восстановление)	333	375	376	(249)	835
Списание	(42)	–	–	–	(42)
Погашение обязательств	–	(44)	–	–	(44)
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>833</b>	<b>1 374</b>	<b>949</b>	<b>407</b>	<b>3 563</b>

## 11. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 30 июня (неаудировано)</i>		<i>За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	594	(1 119)	(1 655)	(4 090)
Возникновение временных разниц	(918)	(383)	102	605
	<b>(324)</b>	<b>(1 502)</b>	<b>(1 553)</b>	<b>(3 485)</b>

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

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2017 г. млн руб.</i>
Счета в ЦБ РФ	51 127	24 695
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и другими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	16 512	921
Счета «ностро» в российских банках и других финансовых организациях	12 599	8 207
Наличные средства	7 969	5 988
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	662	16
Краткосрочные депозиты с банками стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	538	135
	<b>89 407</b>	<b>39 962</b>

### 13. Средства, размещенные в банках

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2017 г. млн руб.</b>
Срочные депозиты в банках	8 300	9 307
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	—	32
<b>Итого средства, размещенные в банках</b>	<b>8 300</b>	<b>9 339</b>
За вычетом резерва под обесценение	—	(1)
<b>Средства, размещенные в банках, нетто</b>	<b>8 300</b>	<b>9 338</b>

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

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2017 г. млн руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	93 678	59 467
Облигации компаний с долей участия государства	57 972	43 269
Государственные и муниципальные облигации	42 292	27 863
Производные финансовые инструменты	6 752	9 240
Акции компаний с долей участия государства	252	—
Корпоративные акции	—	204
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>200 946</b>	<b>140 043</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	98 987	106 363
Облигации компаний с долей участия государства	42 074	69 301
Государственные и муниципальные облигации	4 849	33 434
Акции компаний с долей участия государства	2	—
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>145 912</b>	<b>209 098</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>346 858</b>	<b>349 141</b>

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

##### Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Транспорт и инфраструктура	58 312	17,1%	46 464	13,7%
Металлургия	55 505	16,3%	39 157	11,5%
Государственные и муниципальные образования	47 140	13,9%	61 297	18,0%
Банки, в том числе с государственным участием	46 472	13,7%	59 944	17,6%
Лизинг	28 991	8,5%	20 739	6,1%
Нефтехимия	19 000	5,6%	26 005	7,7%
Промышленное производство	17 238	5,1%	15 503	4,6%
Добыча полезных ископаемых	15 276	4,5%	16 031	4,7%
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	14 683	4,3%	15 926	4,7%
Строительство и проектирование	8 744	2,6%	9 242	2,7%
Телекоммуникации	7 768	2,3%	8 660	2,6%
Услуги	7 308	2,1%	6 838	2,0%
Торговля	5 843	1,7%	4 041	1,2%
Химическая промышленность	5 348	1,6%	5 893	1,7%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 724	0,5%	3 784	1,1%
Энергетика	333	0,1%	—	0,0%
Прочие	421	0,1%	377	0,1%
	<b>340 106</b>	<b>100,0%</b>	<b>339 901</b>	<b>100,00%</b>

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 180	—
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	89 773	85 953
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	159 049	184 003
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	53 174	51 533
Эмитентов без рейтинга	35 930	18 412
<b>Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>340 106</b>	<b>339 901</b>

На 30 июня 2018 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: июль 2018 года – август 2049 года (на 31 декабря 2017 г.: январь 2018 года – август 2049 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,8% до 11% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 5,18% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2017 г.: от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,29% до 17,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

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

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

На 30 июня 2018 г. доля крупнейшего эмитента составляла 6,63% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: апрель 2020 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,7% до 9,85% (на 31 декабря 2017 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения с государственным участием, составляла 6,21%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2018 года – сентябрь 2032 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,5% до 9,75%).

##### Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками заключая торговые сделки своп с использованием производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы представлены в следующей таблице.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 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 – иностранные контракты	119 049	4 376	219	68 544	2 056	–
Процентные свопы – внутренние контракты	52 851	2 260	5	28 800	1 241	–
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты	3 138	–	46	–	–	–
Валютно-процентные свопы – внутренние контракты	21 965	–	306	67 392	5 943	–
Валютные форварды – внутренние контракты	1 155	3	25	–	–	–
Кредитные дефолтные свопы – иностранные контракты	24 475	113	1 024	15 552	–	317
Контракты на сырьевые товары – иностранные контракты	2 990	–	212	–	–	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>225 623</b>	<b>6 752</b>	<b>1 837</b>	<b>180 288</b>	<b>9 240</b>	<b>317</b>

## 15. Кредиты клиентам

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2017 г. млн руб.</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Автокредиты	65 142	56 706
Ипотечные кредиты	52 116	30 228
Потребительские кредиты	46 034	47 653
Кредитные карты	10 332	9 222
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>173 624</b>	<b>143 809</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	134 242	83 262
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	44 284	2 530
Корпоративные облигации	9 837	10 551
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	7 064	24 887
Облигации государственных компаний	4 730	5 933
Государственные и муниципальные облигации	4 039	4 298
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>204 196</b>	<b>131 461</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>377 820</b>	<b>275 270</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(16 161)	(9 025)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>361 659</b>	<b>266 245</b>

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

### Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано). Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 2.

<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 640</b>	<b>412</b>	<b>3 455</b>	<b>5 507</b>
Перевод в Этап 2	(67)	67	–	–
Перевод в Этап 3	(31)	(611)	642	–
Восстановление/(создание) за период	178	464	528	1 170
Списания	–	–	(1 667)	(1 667)
Амортизация по кредитно-обесцененным активам	–	–	15	15
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	144	144
<b>Остаток на 30 июня 2018 г.</b>	<b>1 720</b>	<b>332</b>	<b>3 117</b>	<b>5 169</b>

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



## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>812</b>	<b>129</b>	<b>658</b>	<b>1 599</b>
Перевод в Этап 2	(30)	30	–	–
Перевод в Этап 3	(13)	(186)	199	–
Восстановление/(создание) за период	(71)	196	40	<b>165</b>
Списания	–	–	(10)	<b>(10)</b>
Амортизация по кредитно-обесцененным активам	–	–	38	<b>38</b>
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	190	<b>190</b>
<b>Остаток на 30 июня 2018 г.</b>	<b>698</b>	<b>169</b>	<b>1 115</b>	<b>1 982</b>
<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>666</b>	<b>97</b>	<b>545</b>	<b>1 308</b>
Перевод в Этап 2	(27)	27	–	–
Перевод в Этап 3	(86)	(143)	229	–
Восстановление/(создание) за период	151	70	75	<b>296</b>
Списания	–	–	(322)	<b>(322)</b>
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	32	<b>32</b>
<b>Остаток на 30 июня 2018 г.</b>	<b>704</b>	<b>51</b>	<b>559</b>	<b>1 314</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано). Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 2.

#### *Кредиты корпоративным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

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

#### *Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям*

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

#### *Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*

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

\*Создание резерва по кредитам корпоративным клиентам на сумму 998 млн руб. связано с консолидацией портфеля кредитов при объединении бизнеса с Росевробанком, соответствующий доход в сумме 998 млн руб. отражен в составе процентных доходов как прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты (Прим. 4).

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Изменения в резерве под обесценение кредитов за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудировано) представлены в таблице ниже. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	Кредиты корпоративным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и компаний с долей участия государства)	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Потребительское кредитование	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
На 1 января 2017 г.	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	–	(7 727)
Восстановление/ (создание) за период	102	(235)	(660)	(231)	139	(237)	(322)	(1 444)
Возврат ранее списанных сумм	(1)	–	(1 234)	(158)	–	(60)	–	(1 453)
Кредиты, списанные как безнадежные	–	253	1 966	496	–	46	3	2 764
На 30 июня 2017 г.	(1 042)	(171)	(4 776)	(722)	(222)	(608)	(319)	(7 860)
Обесценение на индивидуальной основе	(221)	–	–	–	–	–	–	(221)
Обесценение на коллективной основе	(821)	(171)	(4 776)	(722)	(222)	(608)	(319)	(7 639)
	(1 042)	(171)	(4 776)	(722)	(222)	(608)	(319)	(7 860)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 103	–	–	–	–	–	–	1 103

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных физическим лицам на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	39 137	8	34	<b>39 179</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 801	15	35	<b>1 851</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	970	127	<b>1 097</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 319	<b>1 319</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	2 588	<b>2 588</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>40 938</b>	<b>993</b>	<b>4 103</b>	<b>46 034</b>
Резерв под обесценение кредитов	(1 720)	(332)	(3 117)	<b>(5 169)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>39 218</b>	<b>661</b>	<b>986</b>	<b>40 865</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Не просроченные	8 907	1	2	<b>8 910</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	365	13	2	<b>380</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	156	30	<b>186</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	1	2	271	<b>274</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	582	<b>582</b>
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>9 273</b>	<b>172</b>	<b>887</b>	<b>10 332</b>
Резерв под обесценение кредитов	(704)	(51)	(559)	<b>(1 314)</b>
<b>Кредитные карты, нетто</b>	<b>8 569</b>	<b>121</b>	<b>328</b>	<b>9 018</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	47 554	821	197	<b>48 572</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 067	14	24	<b>1 105</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	7	642	27	<b>676</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	67	485	<b>552</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	575	<b>575</b>
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	636	<b>636</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>48 628</b>	<b>1 544</b>	<b>1 944</b>	<b>52 116</b>
Резерв под обесценение кредитов	(698)	(169)	(1 115)	<b>(1 982)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>47 930</b>	<b>1 375</b>	<b>829</b>	<b>50 134</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	61 166	—	28	<b>61 194</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 580	—	22	<b>1 602</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	719	59	<b>778</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	704	<b>704</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	864	<b>864</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>62 746</b>	<b>719</b>	<b>1 677</b>	<b>65 142</b>
Резерв под обесценение кредитов	(1 029)	(258)	(1 182)	<b>(2 469)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>61 717</b>	<b>461</b>	<b>495</b>	<b>62 673</b>
<b>Всего кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>161 585</b>	<b>3 428</b>	<b>8 611</b>	<b>173 624</b>
Резерв под обесценение кредитов	(4 151)	(810)	(5 973)	<b>(10 934)</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, нетто</b>	<b>157 434</b>	<b>2 618</b>	<b>2 638</b>	<b>162 690</b>

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных физическим лицам, на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	40 969	(305)	40 664	0,74%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 617	(126)	1 491	7,79%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 178	(648)	530	55,01%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 282	(1 006)	276	78,47%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 607	(2 279)	328	87,42%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>47 653</b>	<b>(4 364)</b>	<b>43 289</b>	<b>9,16%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Не просроченные	8 000	(210)	7 790	2,63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	316	(94)	222	29,75%
- Просроченные на срок 30-89 дней	281	(213)	68	75,80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	308	(277)	31	89,94%
- Просроченные на срок 180-360 дней	317	(287)	30	90,54%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>9 222</b>	<b>(1 081)</b>	<b>8 141</b>	<b>11,72%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	28 391	(246)	28 145	0,87%
- Просроченные на срок менее 30 дней	642	(51)	591	7,94%
- Просроченные на срок 30-89 дней	334	(69)	265	20,66%
- Просроченные на срок 90-179 дней	291	(93)	198	31,96%
- Просроченные на срок 180-360 дней	282	(86)	196	30,50%
- Просроченные на срок более 360 дней	288	(155)	133	53,82%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>30 228</b>	<b>(700)</b>	<b>29 528</b>	<b>2,32%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	54 270	(194)	54 076	0,36%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 086	(96)	990	8,84%
- Просроченные на срок 30-89 дней	543	(179)	364	32,97%
- Просроченные на срок 90-179 дней	404	(235)	169	58,17%
- Просроченные на срок 180-360 дней	403	(308)	95	76,43%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>56 706</b>	<b>(1 012)</b>	<b>55 694</b>	<b>1,78%</b>
<b>Всего кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>143 809</b>	<b>(7 157)</b>	<b>136 652</b>	<b>4,98%</b>

## 15. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов корпоративным клиентам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	<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>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
- Не просроченные	196 334	3 057	—	296	<b>199 687</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	340	2 238	3	1	<b>2 582</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	584	10	99	<b>693</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	83	390	<b>473</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	206	158	<b>364</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	255	142	<b>397</b>
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>196 674</b>	<b>5 879</b>	<b>557</b>	<b>1 086</b>	<b>204 196</b>
Резерв под обесценение кредитов	(2 439)	(2 078)	(443)	(267)	<b>(5 227)</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам, нетто</b>	<b>194 235</b>	<b>3 801</b>	<b>114</b>	<b>819</b>	<b>198 969</b>

\* Кредиты ПСКО в основном включают в себя кредиты, выданные Росевробанком, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3.

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Необесцененные кредиты	128 113	(1 007)	127 106	0,79%
<b>Обесцененные кредиты:</b>				
- Не просроченные	3 010	(698)	2 312	23,19%
- Просроченные на срок менее 90 дней	132	(28)	104	21,21%
- Просроченные на срок 90-360 дней	167	(112)	55	67,07%
- Просроченные на срок более 360 дней	39	(23)	16	58,97%
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>3 348</b>	<b>(861)</b>	<b>2 487</b>	<b>25,72%</b>
Обесценение на индивидуальной основе	3 010	(698)	2 312	23,19%
Обесценение на коллективной основе	338	(163)	175	48,22%
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>131 461</b>	<b>(1 868)</b>	<b>129 593</b>	<b>1,42%</b>

## 16. Инвестиционные ценные бумаги

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. инвестиции Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены долевыми инструментами российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2017 г. млн руб.</i>	<i>Доля участия в капитале организации 30 июня 2018 г. (неаудировано) %</i>	<i>Доля участия в капитале организации 31 декабря 2017 г. %</i>
Кредитные организации	—	3 074	—	15,54%
Компании				
- Инвестиции в акции	111	111	От 3,70% до 6,79%	От 3,70% до 6,79%
- Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования	580	750	От 2,23% до 25,00%	От 4,41% до 25,00%
	<b>691</b>	<b>3 935</b>		

На 30 июня 2018 г. облигации Группы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были получены Группой в результате объединения бизнеса с Росевробанком (Прим. 27), выглядели следующим образом:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</i>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>	
Государственные и муниципальные облигации	23 882
Корпоративные облигации и еврооблигации	20 800
Облигации компаний с долей участия государства	13 175
<b>Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>57 857</b>

## 17. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2017 г. млн руб.</i>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	363 743	281 762
Текущие счета и депозиты до востребования	32 770	20 879
Обязательства по договорам «репо»	2	—
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	89 077	28 155
Текущие счета и депозиты до востребования	93 634	28 118
	<b>579 226</b>	<b>358 914</b>

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., равнялась 58 880 млн руб. и 30 497 млн руб. соответственно, что составляло 10,2% и 8,5% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 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. Депозиты и счета банков

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2017 г. млн руб.</b>
«Репо» с другими банками	127 091	180 056
Депозиты	8 071	11 822
Счета типа «лоро»	1 836	2 257
	<b>136 998</b>	<b>194 135</b>

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» с физ. лицами и другими банками:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<b>«РЕПО» с физ. лицами млн руб.</b>	<b>«РЕПО» с другими банками млн руб.</b>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	98 987
Облигации государственных компаний	–	42 074
Государственные и муниципальные облигации	–	4 849
Корпоративные акции	2	–
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>2</b>	<b>145 910</b>
<b>Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Государственные и муниципальные облигации	–	3 291
Облигации государственных компаний	–	117
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>3 408</b>
<b>Соответствующие обязательства</b>	<b>2</b>	<b>127 091</b>

## 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2017 г. млн руб.</b>
Облигации	11 803	14 394
Векселя	2 695	1 291
Сберегательные сертификаты	6	59
	<b>14 504</b>	<b>15 744</b>

## 20. Прочие заемные средства

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

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

На 30 июня 2018 г. в обеспечение по Кредиту АСВ, Совкомбанком заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 265 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 45 270 млн руб.).



## 20. Прочие заемные средства (продолжение)

С даты получения кредита по 30 июня 2018 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 в отношении ПРББ (материнский банк для ЭВБ), ПРББ частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Ставка Кредита АСВ, 0,51% годовых, 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 (23 сентября 2015 г.) рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 30 июня 2018 г. справедливая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 15 879 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 14 920 млн руб.).

	30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Кредит АСВ	15 879	14 920
Прочие заемные средства	–	461
	<b>15 879</b>	<b>15 381</b>

## 21. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	30 июня 2018 г. (неаудиро- вано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Субординированные облигации	150	Долл. США	–	8,25%	7 марта 2018 г.	21 февраля 2029 г.	9 658	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,75%	27 апреля 2015 г.	28 апреля 2032 г.	1 478	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,66%	27 апреля 2015 г.	29 ноября 2034 г.	1 462	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,84%	27 апреля 2015 г.	26 сентября 2029 г.	1 437	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,96%	27 апреля 2015 г.	24 февраля 2027 г.	1 413	–
Субординированная задолженность	1 255	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	10,12%	27 апреля 2015 г.	22 января 2025 г.	1 379	–
Бессрочный субординированный кредит (Прим. 22)	117	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	9,00%	21 марта 2017 г.	2 апреля 2018 г.	–	6 799
							<b>16 827</b>	<b>6 799</b>

### Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963B от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. 26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

### Включение Совкомбанка и Росевробанка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных кредитов от АСВ

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

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

## 21. Субординированная задолженность (продолжение)

### Включение Совкомбанка и Росевробанка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных кредитов от АСВ (продолжение)

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

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

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Росевробанка. Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 30 июня 2018 г. составляет 114 млн руб.

## 22. Капитал

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 716 млн руб.

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 17 155 942 700 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вклада акционера в российских рублях. При этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил обращение Банка конвертировать бессрчный субординированный займ 117 млн долл. США, выданный Sovco Capital Partners N.V. Банку, в базовый капитал для целей регуляторных требований. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением ЦБ РФ 2 апреля 2018 г.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за шесть месяцев 2018 года, составила 3 820 млн руб. (0,222663369 руб. на одну акцию) (за шесть месяцев 2017 года: 3 053 млн руб.).

Сумма начисленных, но невыплаченных за шесть месяцев 2018 года дивидендов составила 2 000 млн руб. (0,1165776801 руб. на одну акцию).

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

### Выпущенные бессрчные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрчные субординированные облигации серии 1B02 (государственный регистрационный номер 41000963B от 22 января 2018 г.) объемом 100 млн долл. США. Ставка для 1-11 купона 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.

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

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

Группа отражает бессрчные 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.

## 23. Договорные обязательства

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.</b>	<b>31 декабря 2017 г. млн руб.</b>
<b><i>Сумма согласно договору*</i></b>		
Банковские гарантии	144 122	112 686
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	206 790	152 412
	<b>350 912</b>	<b>265 098</b>
Резервы по условным обязательствам	(949)	(573)

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

На 30 июня 2018 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены гарантии, выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства 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», на общую сумму 107 001 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 84 844 млн руб.).

На 30 июня 2018 г. общая сумма неиспользованных лимитов по предоставлению банковских гарантий составила 57 393 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 27 073 млн руб.).

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

## 24. Условные обязательства

### Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 года Банк России отозвал банковскую лицензию АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 года Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления ЭВБ. В сентябре 2015 года АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 года Арбитражный суд г. Москвы признал ПРББ банкротом.

В октябре 2017 года группа миноритарных кредиторов ПРББ оспорила в суде первой инстанции включение ЭВБ в список кредиторов ПРББ. АСВ и ЭВБ не согласились с этим решением суда и обратились в суд с апелляциями. В декабре 2017 года на основании апелляций суд второй инстанции отменил решение суда первой инстанции и вынес постановление об отказе в удовлетворении требований миноритарных кредиторов. Миноритарные кредиторы оспорили решение суда второй инстанции в суде третьей инстанции, который в марте 2018 года оставил в силе решение суда второй инстанции в силе. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

## 24. Условные обязательства (продолжение)

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

В декабре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде действия конкурсного управляющего ПРББ, представителя АСВ, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом. В декабре 2017 года Группа оценила риск оттока денежных средств из ЭВБ как средний и сформировала по нему резерв на сумму 755 млн руб. Резерв полностью покрывает возможный отток денежных средств по этому иску из ЭВБ в конкурсную массу ПРББ, но при этом не учитывает возможное обратное получение Банком денежных средств из конкурсной массы (поскольку ЭВБ, как один из крупнейших кредиторов ПРББ, получил бы часть средств из конкурсной массы). Руководство Группы считает, что сформированные резервы под судебные разбирательства полностью покрывают все возможные риски и судебные расходы.

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем торгов по продаже акций банка «Пойдем!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем были распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка «Пойдем!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде продажу Агентством по страхованию вкладов акций банка «Пойдем!» Совкомбанку в ноябре 2016 года. Суд, состоявшийся в декабре 2017 года оставил в силе результаты аукциона. В марте 2018 года решением второй инстанции, поданная апелляционная жалоба на полученное решение суда, была оставлена без удовлетворения. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В феврале 2018 года миноритарные кредиторы ПРББ подали в суд заявление о признании недействительными нескольких сделок по возврату ПРББ в ЭВБ межбанковских кредитов на сумму 46 млрд руб. (далее – «Сделки»). Миноритарные кредиторы просят суд признать возврат ПРББ межбанковских кредитов недействительным и взыскать с ЭВБ 46 млрд руб. в конкурсную массу ПРББ. По мнению миноритарных кредиторов Сделки привели к преимущественному удовлетворению прав ЭВБ поскольку заключены между сторонами незадолго до банкротства ПРББ. В случае удовлетворения судом иска миноритарных кредиторов, права требования ЭВБ к ПРББ вырастут на ту же сумму. По мнению Руководства, у Группы не будет оттока экономических ресурсов, поскольку обстоятельства, изложенные в исковом заявлении миноритарных кредиторов, противоречат фактическим обстоятельствам событий 2015 года. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

### Условные налоговые обязательства

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

С 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены 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 новых правил, существует неопределенность относительно порядка применения этих новых правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами в отношении деятельности Группы, в том числе банковской деятельности или операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 30 июня 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

## 24. Условные обязательства (продолжение)

### Условные налоговые обязательства (продолжение)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

С 1 января 2015 г. российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Данные изменения в целом 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 новых правил, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

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

## 25. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», может быть представлен следующим образом (Прим. 8):

	За три месяца по 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев по 30 июня (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	45	149	107	267
Правление	448	223	747	457
	<b>493</b>	<b>372</b>	<b>854</b>	<b>724</b>

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	Акционер Группы <sup>(1)</sup> млн руб.	СП <sup>(2)</sup> млн руб.	КУП <sup>(3)</sup> млн руб.	Прочие <sup>(4)</sup> млн руб.	Итого млн руб.
<b>Кредиты</b>	<b>2 380</b>	<b>1 032</b>	<b>503</b>	<b>3 826</b>	<b>7 741</b>
За вычетом: резерва под обесценение	–	(13)	(8)	(1 122)	(1 143)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>2 380</b>	<b>1 019</b>	<b>495</b>	<b>2 704</b>	<b>6 598</b>
Депозиты	–	–	4 750	356	5 106
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	1 880	–	–	3 434
Текущие счета	64	11	1 433	998	2 506
Прочие обязательства	–	–	1 646	–	1 646
Полученные гарантии	–	1 104	–	12 119	13 223

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.:

	<i><b>Акционер Группы<sup>(1)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>СП<sup>(2)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>КУП<sup>(3)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>Прочие <sup>(4)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>Итого млн руб.</b></i>
<b>Кредиты</b>	–	<b>502</b>	<b>492</b>	<b>3 323</b>	<b>4 317</b>
За вычетом: резерва под обесценение	–	(6)	(9)	(49)	(64)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>496</b>	<b>483</b>	<b>3 274</b>	<b>4 253</b>
Депозиты	–	–	73	205	278
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 775	1 922	–	–	3 697
Текущие счета	43	24	403	290	760
Прочие заемные средства	–	–	461	–	461
Субординированная задолженность	6 799	–	–	–	6 799
Прочие обязательства	–	–	1 713	–	1 713
Полученные гарантии	–	1 004	–	11 805	12 809

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

	<i><b>Акционер Группы<sup>(1)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>СП<sup>(2)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>КУП<sup>(3)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>Прочие <sup>(4)</sup> млн руб.</b></i>	<i><b>Итого млн руб.</b></i>
Процентные доходы	18	35	33	190	276
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	110	–	–	173
Процентные расходы по депозитам	–	–	(7)	(22)	(29)
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	1	(231)	(236)
Комиссионные доходы	1	6	2	23	32
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(121)	–	7	39	(75)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(8)	(2)	–	(10)

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев по 30 июня 2017 г. в отношении сделок со связанными сторонами (неаудировано):

	<b>Акционер Группы<sup>(1)</sup> млн руб.</b>	<b>СП<sup>(2)</sup> млн руб.</b>	<b>КУП<sup>(3)</sup> млн руб.</b>	<b>Прочие<sup>(4)</sup> млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
Процентные доходы	94	40	39	215	388
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72	61	–	–	133
Процентные расходы по депозитам	–	–	(5)	(71)	(76)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1)	–	–	–	(1)
Расходы по кредитным убыткам	–	(6)	(11)	(6)	(23)
Комиссионные доходы	–	10	–	2	12
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(4)	–	(8)	4	(8)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(4)	–	–	(4)

<sup>(1)</sup> Sovco Capital Partners N.V. – 100% акционер Группы (Прим. 1).

<sup>(2)</sup> ООО «Соллерс-Финанс» – совместное предприятие («СП»), специализирующееся на лизинге автомобилей. Группа и ООО «Соллерс», один из крупнейших производителей автомобилей в России, осуществляют совместную хозяйственную деятельность и являются равноправным (50/50) партнерами в СП.

<sup>(3)</sup> Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

<sup>(4)</sup> Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под значительным влиянием со стороны Ключевого управленческого персонала.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.



## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для цели 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			Итого млн руб.
	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.	
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 534	319 655	10 669	346 858
Инвестиционные ценные бумаги	53 637	3 126	1 785	58 548
Инвестиционная собственность	–	–	301	301
Основные средства и нематериальные активы	–	–	718	718
Прочие финансовые активы	–	–	883	883
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	7 169	–	–	7 169
Производные финансовые обязательства	–	1 837	–	1 837

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого млн руб.
	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.	
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 817	302 324	–	349 141
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	3 935	3 935
Инвестиционная собственность	–	–	58	58
Основные средства и нематериальные активы	–	–	718	718
Активы, удерживаемые для продажи	–	–	425	425
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	317	–	317

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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 30 июня 2018 г. (неаудировано):

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объеди- нение бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 30 июня 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	950	-	-	-	-	(175)	9 894	10 669
Инвестиционные ценные бумаги	3 935	(2)	(22)	1 021	-	(3 147)	-	-	1 785
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	-	-	883
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>4 818</b>	<b>948</b>	<b>(22)</b>	<b>1 021</b>	<b>-</b>	<b>(3 147)</b>	<b>(175)</b>	<b>9 894</b>	<b>13 337</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 9 894 млн руб. Перевод с уровней 1 и 2 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	Переводы в ассоции- рованные компании	На 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 089	-	5	(1 090)	(4)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	7 086	1 024	(977)	2 803	(300)	-	-	(5 701)	3 935
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>7 086</b>	<b>2 113</b>	<b>(977)</b>	<b>2 808</b>	<b>(1 390)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(5 701)</b>	<b>3 935</b>

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. (неаудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2017 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	99	849	948	394	1 719	2 113

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

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

30 июня 2018 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Металлургия	10 669	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	1-2%
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Металлургия	1 092	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	1-2%
Финансы	2	Прочее	н/п	н/п
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	<b>301</b>	<b>Сравнительный и доходный подход</b>	<b>Дисконт на продажу</b>	<b>10%</b>
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>718</b>	<b>Сравнительный и доходный подход</b>	<b>Дисконт на продажу</b>	<b>10%</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>883</b>	<b>Дисконтированные денежные потоки</b>	<b>Кредитный риск контрагента</b>	<b>20%</b>
31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Финансы	3 074	Дисконт к капиталу	Чистые активы	70-90%
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	300	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	<b>58</b>	<b>Сравнительный и доходный подход</b>	<b>Дисконт на продажу</b>	<b>10%</b>
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>718</b>	<b>Сравнительный и доходный подход</b>	<b>Дисконт на продажу</b>	<b>10%</b>
<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>425</b>	<b>Сравнительный и доходный подход</b>	<b>Дисконт на продажу</b>	<b>10%</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Металлургия	10 669	От (217) млн руб. до 217 млн руб.	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>				
Долговые ценные бумаги				
Металлургия	1 092	От (22) млн руб. до 22 млн руб.	–	–
Долевые ценные бумаги				
Финансы	–	–	3 074	От (121) млн руб. до 589 млн руб.

#### Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за шесть месяцев по 30 июня 2018 г. и за 2017 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Государственные и муниципальные облигации	11 076	4 025
Корпоративные облигации	7 328	3 909
Облигации компаний с долей участия государства	4 971	628
<b>Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень</b>	<b>23 375</b>	<b>8 562</b>

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

	За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Государственные и муниципальные облигации	5 097	1 272
Корпоративные облигации	2 252	4 245
Облигации компаний с долей участия государства	–	4 115
<b>Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень</b>	<b>7 349</b>	<b>9 632</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из 2-ого уровня на 1-ый уровень, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	89 407	89 407	—	39 962	39 962	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 962	4 962	—	2 975	2 975	—
Средства, размещенные в банках	8 300	8 300	—	9 338	9 338	—
Кредиты клиентам	361 659	364 635	2 976	266 245	271 027	4 782
Прочие активы	1 051	1 051	—	204	204	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	533	533	—			
Депозиты и счета банков	136 998	136 998	—	194 135	194 135	—
Текущие счета и депозиты клиентов	579 226	581 619	(2 393)	358 914	361 057	(2 143)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 504	14 833	(329)	15 744	15 780	(36)
Прочие заемные средства	15 879	15 879	—	15 381	15 381	—
Субординированная задолженность	9 658	9 658	—	6 799	6 799	—
Прочие обязательства	7 333	7 333	—	3 270	3 270	—
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>254</b>			<b>2 603</b>

## 27. Объединение бизнеса

### Приобретение АО «АКБ «РосЕвроБанк»

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

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

На 31 декабря 2017 года Группе принадлежало 34,3% акций в капитале Росевробанка, из них 24,3% напрямую и 10,0% через РЕГ, основного акционера Росевробанка, владеющего 64,7% банка (доля Группы в РЕГ составляла 15,5%).

В январе и апреле 2018 года Совкомбанк приобрел 11,0% и 39,7% акций Росевробанка соответственно. Одновременно в апреле 2018 года Совкомбанк продал свою долю 15,5% в РЕГ основателям Росевробанка, а Росевробанк выкупил 9,99% собственных акций у прочих акционеров. По итогам этих сделок прямое владение Группы в Росевробанке составило 83,3%. Оставшимися 16,7% РЕБ владеет РЕГ, которым, в свою очередь, владеют основатели Росевробанка.

Целью приобретения Росевробанка было получение экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, стабильная бизнес-модель банка, позволяющие получать существенную чистую прибыль на протяжении многих лет, с одной стороны, и выгодная цена приобретения – с другой.

## 27. Объединение бизнеса (продолжение)

### Приобретение АО «АКБ «РосЕвроБанк» (продолжение)

*Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «АКБ «РосЕвроБанк»*

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

	<u>млн руб.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	12 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 336
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824
Инвестиционные ценные бумаги	65 756
Кредиты клиентам	102 382
Инвестиционная собственность	250
Основные средства и нематериальные активы	3 334
Прочие активы	850
<b>Итого активы</b>	<b>186 858</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства ЦБ РФ	357
Депозиты и счета банков	5 569
Текущие счета и депозиты клиентов	139 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 286
Отложенное налоговое обязательство	60
Субординированная задолженность	2 476
Прочие обязательства	3 051
<b>Итого обязательства</b>	<b>153 041</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>33 817</b>
	<u>млн руб.</u>
Цена покупки	24 995
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «АКБ «РосЕвроБанк» на Дату приобретения	33 817
Неконтрольная доля участия	5 636
<b>Доход от выгодного приобретения (Прим. 7)</b>	<b>3 186</b>
<b>Цена покупки</b>	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	14 104
Справедливая стоимость ассоциированной компании на дату выбытия	10 891
<b>Итого цена покупки</b>	<b>24 995</b>

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

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

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

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

## 27. Объединение бизнеса (продолжение)

### Приобретение ООО «Совкомкард»

Компания Совкомкард учреждена в 2017 году для развития проекта карты рассрочки «Халва» на территории Российской Федерации.

5 февраля 2018 г. («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел 100% долей в ООО «Совкомкард» (далее – «Совкомкард») у прочих владельцев ООО «Совкомкард» за 1 106 млн руб.

Для Группы основной причиной приобретения компании являлось получение эксклюзивных прав на торговую марку «Халва» на территории Российской Федерации в связи с успешным развитием проекта «Халва».

*Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард»*

Банк предварительно оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». В дальнейшем Банк планирует получить результаты независимой оценки идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард».

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

	<i>млн руб.</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	13
Основные средства и нематериальные активы	868
Прочие активы	16
<b>Итого активы</b>	<b>897</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства банков	3
Прочие обязательства	12
<b>Итого обязательства</b>	<b>15</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>882</b>
	<i>млн руб.</i>
Переданное вознаграждение	1 106
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «Совкомкард» на Дату приобретения	882
<b>Гудвилл, возникший в результате приобретения</b>	<b>224</b>

На 30 июня 2018 г. гудвилл, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности ПАО «Совкомбанк» и ООО «Совкомкард».

## 28. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями ЦБ РФ на уровне каждого банка, входящего в Группу. Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы, доминирующим активом которой является Банк.

Помимо прочих методов, достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка Центральным банком Российской Федерации, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.



## 28. Достаточность капитала (продолжение)

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше установленного ЦБ РФ минимального уровня.

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Капитал 1-го уровня	96 617	82 170
Капитал 2-го уровня	16 992	13 502
<b>Итого капитал</b>	<b>113 609</b>	<b>95 672</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>772 107</b>	<b>579 649</b>
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,5%	14,2%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,7%	16,5%

## 29. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	<b>Характер взаимоотношений</b>	<b>Количество голосов</b>	
		<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Совкомкард»	Дочерняя компания	100,00%	–
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
АО «АКБ «РосЕвроБанк»	Дочерняя компания	83,34%	24,34%
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,60%	49,60%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,90%	24,90%

### **30. События после отчетной даты**

#### **Выплата дивидендов**

В июле 2018 года Совкомбанк выплатил единственному акционеру Совкомбанка, Sovco Capital Partners N.V., дивиденды в размере 2 000 млн руб., начисленные по итогам 6 месяцев 2018 года (Прим. 22).

#### **Увеличение уставного капитала и дополнительная эмиссия акций Совкомбанка**

В июле 2018 года Sovco Capital Partners N.V., единственный акционер Совкомбанка, принял решение о выпуске 3 млрд дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Совкомбанка номинальной стоимостью 0,1 рубля каждая.

Фактическое размещение дополнительного выпуска акций завершилось 27 августа 2018 г. Общее количество размещенных ценных бумаг – 1 559 024 850 штук (доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества акций дополнительного выпуска, подлежавших размещению, составила 52%). Общий объем средств, полученных Банком от выпуска акций, составил 9,9 млрд руб.

#### **Приобретение акций АО «Финтендер»**

В июле 2018 года Совкомбанк приобрел 2 704 обыкновенных именных акций АО «Финтендер», а также 3 592 обыкновенных именных акций АО «Финтендер», размещаемых в рамках дополнительного выпуска. По итогам сделок доля Группы в уставном капитале АО «Финтендер» составила 50,01%.

#### **Приобретение акций АО «АКБ «РосЕвроБанк»**

В августе 2018 года Совкомбанк приобрел 16,7% доли уставного капитала Росевробанка и таким образом консолидировал 100% акций Росевробанка.

#### **Приобретение акций ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк»**

В августе 2018 года Совкомбанк приобрел 49,99% акций ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (далее – ООО «СКИБ») и получил право распоряжаться 100% акций ООО «СКИБ».

#### **Присоединение дочерних банков к Совкомбанку**

В августе 2018 года Sovco Capital Partners N.V., единственный акционер Совкомбанка, принял решение о присоединении АО АКБ «РосЕвроБанк» и ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» к ПАО «Совкомбанк». Все права и обязанности присоединяемых банков перейдут к ПАО «Совкомбанк».