

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО “СОВКОМБАНК”  
по состоянию на 01.04.2019**

## Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Таблица 1.1.....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ....	7
Таблица 2.1.....	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	11
Таблица 3.3.....	12
Таблица 3.4.....	14
Раздел IV. Кредитный риск .....	15
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....	15
Раздел V. Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....	19

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Данные о структуре собственных средств (капитала) Банка, а также основных характеристики инструментов капитала, раскрываются в рамках обязательной публикуемой отчетности, размещаемой на сайте Банка.

Таблица 1.1

### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 479 426	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 479 426	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 479 426
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	821 478 216	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 473 470	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	6 473 470
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	20 464 398
2.2.1		X	16 082 955	субординированные кредиты	X	16 082 955

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
1	2	3	4	5	6	7
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 518 890	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	697 036	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	697 036	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	697 036
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 098 739	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
1	2	3	4	5	6	7
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	717 295 356	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
1	2	3	4	5	6	7
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	159	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	159

По состоянию на отчетную дату и в отчетном периоде требования к капиталу кредитной организации полностью соблюдены.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2019 г. составляют 103 187 971 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 646-П).

Снижение собственных средств Банка обусловлено снижением прибыли предыдущих лет, подтвержденной аудиторской организацией на 2 088 645 тыс. руб., в то же время прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией выросла на 1 542 173 тыс. руб. Субординированные инструменты капитала уменьшились на 473 590 тыс. руб. в результате валютной переоценки.

Основной капитал составлял 82 723 760 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 80%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в отчетном периоде в структуре капитала Банка не применялись.

Банк организует систему управления капиталом в следующих целях:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;
- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;
- оптимизация источников формирования капитала;
- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Оценка целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России.

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала банка» - Н1.0). Значение Н1.0, рассчитанное на 1 апреля 2019 г., – 12,007%.

В течение 2019 г. Банк соблюдал все регулятивные требования к уровню капитала. В течение 2018 г. Банк также соблюдал все специальные ограничения (кованты) к уровню капитала.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки раскрывается на консолидированном уровне.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П

"О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" полностью соблюдены.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

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

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

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

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

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

Требования по выполнению Указания №3624-У распространяются на Банк, начиная с 31.12.2015 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банке внедрены и применяются процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (ВПОДК).

Цикл ВПОДК Банке включает в себя следующие основные этапы:

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

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

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

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску.

В 2018 году в Банке действуют следующие показатели склонности к риску:

- нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- достаточность имеющегося в распоряжении капитала;
- среднесрочная ликвидность;
- отношение чистого процентного дохода к капиталу;
- ROE;
- качественные показатели финансовой устойчивости (международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, рейтинг кредитоспособности по национальной шкале, классификационная группа согласно критериям Указания Центрального Банка № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков»);

- показатель риска концентрации на 30 крупнейших заемщиков;
- комплаенс-риск.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков

Значимыми рисками для Банка, в соответствии с основными направлениями развития являются:

- кредитный риск - риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения;
- рыночный риск:
  - в части процентного риска – риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровня рыночных процентных ставок;
  - в части фондового риска – риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения цен долевых ценных бумаг;
  - в части валютного риска – риск возможных потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото;
  - в части товарного риска – риск возможных потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товары, и драгоценные металлы (за исключением золота).
- риск потери ликвидности – риск, возникающей вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ошибок во внутренних процедурах управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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



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

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

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	722 336 537	681 856 799	57 786 923
2	при применении стандартизированного подхода	722 336 537	681 856 799	57 786 923
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	14 964 768	27 695 414	1 197 181
7	при применении стандартизированного подхода	14 964 768	27 695 414	1 197 181

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	610 916	368 531	48 873
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	10 203 650	10 914 791	816 292
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	359 803	292 795	28 784
17	при применении ПВП, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	359 803	292 795	28 784
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 773 543	26 754 414	2 141 883
21	при применении стандартизированного подхода	26 773 543	26 754 414	2 141 883
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	80 186 063	80 186 063	6 414 885
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	6 572 320	5 600 365	525 786
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	862 007 600	833 669 172	68 960 608

В первом квартале 2019 г. наблюдается рост снижения кредитного риска контрагента из-за снижения операций РЕПО.

Изменения в сумме требований, взвешенных по уровню риска, за первый квартал 2019 года, вызван ростом величины кредитного и рыночного рисков, связанных с ростом портфелей Банка в соответствии со Стратегией развития Банка, а также с увеличением объема и структуры вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

Модель финансирования (привлечения средств) Банка оказывает существенное влияние на размер и виды обремененных активов. Банк применяет инструменты финансирования в случае если рыночные ставки по таким операциям ниже, чем по операциям без покрытия. Основным видом обременённых активов являются ценные бумаги из ломбардного списка и высоколиквидные активы (кредитные договоры).

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	174 659 103	0	829 021 140	68 246 089
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 242	0	348 350	0
2.1	кредитных организаций	3 242	0	110 225	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	238 125	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	129 337 532	0	142 418 183	68 246 089
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 368 374	0	8 319 918	3 560 084
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 368 374	0	8 319 918	3 560 084
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	123 969 158	0	134 098 265	64 686 005
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	97 610 643	0	106 985 176	61 608 307
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 358 515	0	27 113 089	3 077 698

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	62 825 095	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	180 902 021	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 255 062	0	205 887 016	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	41 063 267	0	181 402 181	0
8	Основные средства	0	0	6 780 564	0
9	Прочие активы	0	0	48 457 730	0

Отличия в Учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости. Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;

- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов:

- операции РЕПО с Центральным Банком Российской Федерации, профучастниками рынка ценных бумаг;
- кредиты Центрального Банка Российской Федерации, обеспеченные активами в соответствии с указанием Банка России № 4801-У.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	539 758	855 376
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	35 758 967	38 492 280
2.1	банкам - нерезидентам	3 761 088	6 981 898
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	31 935 448	31 447 524
2.3	физическим лицам - нерезидентам	62 431	62 858
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	170 081 863	179 224 759
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	169 439 445	162 910 788
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	642 418	16 313 971
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 979 821	24 518 164
4.1	банков - нерезидентов	933 430	11 442 799
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 081 692	11 973 517

4.3	физических лиц - нерезидентов	964 699	1 101 848
-----	-------------------------------	---------	-----------

За первый квартал 2019 года вложения в долговые ценные бумаги эмитентов нерезидентов незначительно снизились, при этом возросла доля вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности.

В результате диверсификации источников фондирования наблюдается уменьшение объемов средств, привлеченных от нерезидентов, в связи с уменьшением объема сделок прямого РЕПО с контрагентами-нерезидентами под бумаги эмитентов-нерезидентов, в т.ч. имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск является одним из значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в ПАО «Совкомбанк» осуществляется по следующим основным направлениям:

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

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

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- принцип методологического единства, который предполагает применение в ПАО «Совкомбанк» единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- принцип контроля над распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;

- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление ПАО «Совкомбанк» требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

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

В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга ПАО «Совкомбанк» выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

ПАО «Совкомбанк» в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу ПАО «Совкомбанк».

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, и учитывающая информацию управленческого учета;
- децентрализованное формирование резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по ПАО «Совкомбанк» и их регулирования в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Головной организации и филиалах ПАО «Совкомбанк» с целью исключения рисков искажения отчетности.

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

Также выполняются нормативные показатели в соответствии с законодательством: показатель максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков на 01.10.2018 г. составляет 19,49% (предельное – 25%), показатель максимального размера крупных кредитных рисков — 243,942% (предельное – 800%).

В настоящем разделе представлена информация о величине кредитного риска, принимаемого кредитной организацией, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России N 483-П.



Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 апреля 2019 года, ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на балансе Банка не было.

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 164 858	33,76	9 509 436	8,63	2 429 935	-25,14	-7 079 501
1.1	ссуды	28 035 279	33,69	9 446 329	8,47	2 374 154	-25,23	-7 072 175
2	Реструктурированные ссуды	62 403 875	9,28	5 788 817	5,86	3 655 350	-3,42	-2 133 467
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9 475 742	27,39	2 595 549	27,39	2 595 549	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	69 778 584	5,94	4 144 088	0,54	375 626	-5,40	-3 768 462
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией						0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 536 196	47,46	7 848 762	2,23	369 058	-45,23	-7 479 704

Наблюдается увеличение объема ссуд и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, что связано с кредитной политикой Банка, направленной на расширение охвата клиентов.

Банк применяет стандартизированный подход для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). Просроченных долговых ценных бумаг на балансе Банка нет..

#### **Раздел V. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их

оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» (<https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>) в разделе «Раскрытие информации». Информация об обязательных нормативах Банка также раскрываются в виде обязательной отчетности Банка России, размещаемой на сайте Банка.

Незначительное уменьшение значения нормативов достаточности капитала обусловлено ростом активов и снижением капитала в первом квартале 2019 г. Увеличение значения норматива размера максимальных крупных кредитных рисков также является результатом снижения капитала.

За первый квартал 2019 г. показатель значение показателя финансового рычага существенно не изменилось.

Отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

**Заместитель Председателя Правления**

**Кашина И.Н.**

**Главный бухгалтер**

**Христенко М.И.**

«30» мая 2019 г.

М.П.