

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
ПАО "SOVKOMBANK"**

по состоянию на 01.04.2019

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской Группы	3
Таблица 1.2.....	33
Таблица 1.3.....	37
Раздел II. Информация о системе управления рисками	42
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ..	44
Таблица 2.1.....	44
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	46
Таблица 3.3.....	46
Таблица 3.4.....	48
Раздел IV. Кредитный риск	49
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы	49
Таблица 4.1.1.....	51
Таблица 4.1.2.....	53
Раздел V. Информация о величине операционного риска.....	55
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	55
Таблица 9.1.....	55
Раздел VII. Информация о величине риска ликвидности	56
Глава 3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	56
Раздел VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	56
Таблица 11.1.....	56
Таблица 11.2.....	58
Таблица 11.3.....	58
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	60

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской Группы

1.1. Собственные средства (капитал) Банковской Группы составляет 120 266 417 тыс. рублей на 01.04.2019. Собственные средства (капитал) Банковской Группы рассчитан в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 646-П).

1.2 Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (отчет об уровне достаточности капитала).

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		16479426	16479426	26+27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16479426	16479426	26+27
1.2	привилегированными акциями		0	0	26+27
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		73627668	79528507	29+33+34
2.1	прошлых лет		66620291	56594238	29+33+34
2.2	отчетного года		7007377	22934269	29+33+34
3	Резервный фонд		85780	85780	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		90192874	96093713	26+27+29+33+34
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	11
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		699153	484767	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	12.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	29+33+34
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		0	0	не применимо

	оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0	0	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0	28
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0	0	8
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	8
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	0	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	12.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	8+12.1
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	0	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	12.1
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	699153	484767	8+11+12.1+29+33+34
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	89493721	95608946	26+27+29+33+34- (8+11+12.1+29+33+34)
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6473470	6947060	26+27
31	классифицируемые как капитал	0	0	26+27
32	классифицируемые как обязательства	6473470	6947060	18+20
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	18+20
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	0	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	не применимо

36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		6473470	6947060	18+20+26+27
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	28
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	28
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	8
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	8
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	8
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	0
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	8+28
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		6473470	6947060	18+20+26+27-(8+28)
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		24299552	22034985	26+27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	26+27
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	0
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		24299552	22034985	26+27+30+31+32+34+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		159	0	28
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	8

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	8
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	8
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	167	168	6+10+11+13+26
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	13
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	10
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	0	26
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	326	168	6+8+10+11+13+26+28
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	24299226	22034817	26+27+30+31+32+34+35- (6+8+10+11+13+26+28)
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	120266417	124590823	18+20+26+27+29+30+31+32+33+34+35- (6+8+11+12.1+13+26+28+29+33+34)
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	958907263	934473497	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	958907263	934473497	не применимо
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	9.333	10.231	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	10.008	10.975	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	12.517	13.307	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том	1.883	1.881	не применимо

	числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	не применимо
66	антициклическая надбавка		0.008	0.006	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.008	4.975	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		229617	491040	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1401754	1391730	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	12.1
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	не применимо

Банковская группа 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 Банковской группы 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 Банковская группа руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала банковской группы» - Н20.0). Значение Н20.0, рассчитанное на 1 апреля 2019 г. – 12,52%.

В течение 2019 г. Банковская группа соблюдала все регулятивные требования к уровню капитала. В течение 2019 г. Банковская группа также соблюдала все специальные ограничения (ковенанты) к уровню капитала.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 963 Публичное акционерное общество "Совкомбанк"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100963В	1.1 29006RMFS	1.1 29007RMFS	1.1 29008RMFS

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 871 497 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1871497 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 07.07.2014	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 21.01.2025	1.1 24.02.2027	1.1 26.09.2029

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 9.48	1.1 9.68	1.1 9.85
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
			<p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>	<p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>	<p>субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период,</p> <p>установленный 1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме,</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
					предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	1 - кредитная организация - резидент 963 Публичное акционерное общество "Совкомбанк"	1 - кредитная организация - резидент 963 Публичное акционерное общество "Совкомбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 29009RMFS	1.1 29010RMFS	1.1 RU000A0ZYX28	1.1 RU000A0ZYWZ2
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо
	Регулятивные условия				

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный облигационный заем	1.1 субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 6 473 470 тыс. рублей	1.1 9 710 205 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	840 100000 ДОЛЛАР США	840 150000 ДОЛЛАР США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015	1.1 07.03.2018	1.1 07.03.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 28.04.2032	1.1 29.11.2034	1.1 без ограничения срока	1.1 21.02.2029
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да	1.1 по усмотрению Банка	1.1 по усмотрению Банка

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 30.08.2023	1.1 01.03.2023
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 21.02.2029	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 9.61	1.1 9.80	1.1 8.75	1.1 8.25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или</p> <p>2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или</p> <p>2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению</p>	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
		осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.		
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да	1.1 да

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 "Списание осуществляется при: 1) достижении значения норматива достаточности базового капитала Эмитента уровня ниже 5.125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых последовательных 30 операционных дней;" 1.2 2) Банком России/Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Банка России/АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии 1.3 с Федеральным законом от 26.10.02. №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1.1 "Списание осуществляется при: 1) достижении значения норматива достаточности базового капитала Эмитента уровня ниже 5.125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых последовательных 30 операционных дней;" 1.2 2) Банком России/Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Банка России/АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии 1.3 с Федеральным законом от 26.10.02. №127-ФЗ "О"

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
					несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 963 Публичное акционерное общество "Совкомбанк"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 40103329B	1.1 29006RMFS	1.1 29007RMFS	1.1 29008RMFS
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный облигационный заем	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 0 тыс.руб.	1.1 20 000 тыс. руб.	1.1 20 000 тыс. руб.	1.1 20 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1000000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 10.03.2017	1.1 20.05.2016	1.1 20.05.2016	1.1 20.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 01.09.2023	1.1 22.01.2025	1.1 24.02.2027	1.1 26.09.2029

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 да	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 14.50	1.1 9.48	1.1 9.68	1.1 9.85
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 да	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	<p>1.1 При снижении норматива достаточности базового капитала ниже 2% и/или в случае участия Агенства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, для осуществления мены субординированного займа</p> <p>1.2 в доли в уставном капитале Банка Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении уставного капитала, что предусмотрено договором субординированного облигационного займа</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
			<p>2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>	<p>2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>	<p>2% (Два процента), за период, установленный 1.3 "Положением, или</p> <p>2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
26	Ставка конвертации	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 29009RMFS	1.1 29010RMFS
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 20 000 тыс. руб.	1.1 20 000 тыс. руб.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
9	Номинальная стоимость инструмента	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 20.05.2016	1.1 20.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 28.04.2032	1.1 29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
18	Ставка	1.1 9.61	1.1 9.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
		займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный 1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный 1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

1.3. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, по состоянию на 01 апреля 2019 года приведена ниже:

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	22, 23	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	806 455 039	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 473 470	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	6 473 470
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	46	24 299 552
	из них:					
2.2.1		X	6 473 470	субординированные кредиты	X	16 082 955
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 911 564	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	699 153	X	X	X
	из них:					
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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	699 153
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 226 501	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	1 226 501	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 940 022	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	678 694 455	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на отчетную дату и в отчетном периоде требования к капиталу в банковской группе полностью соблюдены.

По состоянию на отчетную дату основной капитал составлял 95 967 191 тыс. рублей, собственные средства составили 120 266 417 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 79,8%.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки:

тыс. руб.

Страна	Величина антициклической надбавки	Тип контрагента	Требования к капиталу в отношении кредитного риска
Великобритания	1,0%	организации	6 579 564

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.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		133 840 000	1, 2	76 498 370	
2	Средства в кредитных организациях		37 159 000	3	16 250 822	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		216 454 000	6	195 552 892	
3.1	производные финансовые инструменты		6 792 000	6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		209 662 000	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		53 673 000	4.1.1	83 895 389	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		488 943 000	4.1.2	382 884 235	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	36 812 220	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		691 000	5	111 117	

8	Налоговые активы, в том числе отложенные		829 000	11	3 570 022	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		8 090 000	12, 13	7 622 090	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			4.2	183 865 575	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		1 284 000	7	9 775 346	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		1 205 000	10	699 153	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	699 153	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		10 302 000	9	4 911 564	
14	Всего активов		952 470 000	14	965 636 575	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		840 000	15.1, 15.2	838 655	
16	Средства кредитных организаций		125 363 000	15.3	122 348 126	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц		664 538 000	15.4, 15.5	665 128 243	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		4 066 000	16	4 076 493	
19.1	производные финансовые инструменты		4 066 000	16	0	

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		8 383 000	15.6, 16.4	14 063 522	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		20 077 000	18, 19	12 122 615	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		2 290 000	17	1 940 022	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		10 456 000	15, 16	22 556 425	
24	Резервы на возможные потери			20	2 882 118	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	279 345	
26	Всего обязательств		836 013 000	21	823 399 794	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		1 871 000	22	1 871 497	
27.1	базовый капитал		1 871 000	22.1	1 871 497	
27.2	добавочный капитал			22.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		87 032 000	33	116 525 606	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		25 656 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 958 796	

30	Всего источников собственных средств		114 559 000	(35 - 34)	142 236 781	
----	--------------------------------------	--	-------------	-----------	-------------	--

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.04.2019	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Направление деятельности
ПАО "Совкомбанк"	Головная кредитная организация Группы	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовая деятельность
Дочерние организации			
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	100,00%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовая деятельность
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	100,00%	196/Спиру Киприану, 20 ЧАПО ЦЕНТРАЛ, 1этаж, офис 1, 1075, Никосия, Кипр	Финансовая деятельность

Самым существенным участником группы Совкомбанк, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является ПАО «Совкомбанк». Доля капитала ПАО «Совкомбанк» в собственных средствах (капитале) Группы составляет 98,5%. Доля других участников приведена в таблице ниже:

Полное наименование участника банковской группы	Величина собственных средств	Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Финансовый результат	Доля финансового результата участника банковской группы в финансовом результате банковской группы
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	1 707 010	1,42%	1 709 294	4,83%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	56 918	0,05%	56 918	0,16%

По результатам данного анализа выявлены следующие крупные участники банковской группы: Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга», КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД.

Доля финансового результата участника группы КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД в финансовом результате банковской группы составляет менее 5%, но она относится к крупным, т.к. удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и участников группы составляет более 50%, вследствие чего осуществляется значительный контроль на деятельность участника.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на

01.04.2019 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп; участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы.

В учетной политике для составления консолидированной отчетности определены следующие критерии существенности:

- для статуса дочерних и структурированных предприятий влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 2% валюты баланса головной кредитной организации
- для статуса зависимых и совместно контролируемых предприятий влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника, умноженная на долю участия группы в капитале участника, составляет менее 2% валюты баланса головной кредитной организации.

Головная кредитная организация оценивает также совокупное влияние участников, влияние которых признано несущественным. Суммарная величина скорректированных валют балансов в зависимости от статуса участника банковской группы, не может превышать 2% валюты баланса головной кредитной организации. В другом случае головной кредитной организации необходимо принять решение о включении конкретного участника(-ов) банковской группы в консолидированную отчетность.

Придерживаясь вышеперечисленных критериев существенности участники ООО «Соллерс-Финанс», ООО «Инвестиционное агентство», ООО «Соллерс-Партнер», ООО "Факторинговая компания Лайф", ООО "Процессинговая компания "Лайф"», ООО «Финметрон», ЛАФА ВЕРЧУРС ЛИМИТЕД, ООО "Р.Е.Лизинг", ООО "Торговый дом", ООО "Совкомкард", ООО «Специализированное финансовое общество социально-финансовая инфраструктура», АО «Финтендер», ООО «ФТ-Капитал», ЗАО «ОТС-Маркет», ООО «ОТС-Энерго», ООО «Микрокредитная компания ОТС-кредит», ООО «ОТС-Континент» не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации

тыс. руб.

	Полное наименование участника банковской группы	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств	Основная деятельность	Метод консолидации
1	АО «Силуэт»	3 178 044	1 680 091	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	Полная консолидация
2	ООО «РТС-Тендер»	12 205 411	(1 039 111)	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки	Полная консолидация
3	ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД	297 196	252 192	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	Полная консолидация

4	ООО «Совкомкард»	169 996	143 488	Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения	Полная консолидация
5	ООО «Цифровые Технологии Будущего»	76 839	(3 881)	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	Полная консолидация

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Политика Банковской группы 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 Банковской группе являются:

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

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

Требования по выполнению Указания №3624-У распространяются на Банковскую группу, начиная с 31.12.2016 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банковской группе 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 в Банковской группе включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержена или может быть подвержена Банковская группа, установление характера их влияния на ее деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банковской группы;
- 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 Банковская группа определяет склонность к риску.

В 2019 году в Банковской группе 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;
- и комплаенс-риск.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банковская группа распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному).

Значимыми рисками для Банковской группы, 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. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банковской Группы.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на избежание и/или минимизацию рисков, возникающих в процессе реализации стратегии развития Банковской Группы, 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 Банковской Группой во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

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

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:	807 063 629	755 238 999	64 565 090
2	при применении стандартизированного подхода	807 063 629	755 238 999	64 565 090

3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	16 148 245	38 567 427	1 291 860
7	при применении стандартизированного подхода	16 148 245	38 567 427	1 291 860
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	579 884	368 531	46 391
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 ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	12 432 853	12 305 527	994 628
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 ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	359 803	292 795	28 784
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	28 804 272	34 048 048	2 304 342
21	при применении стандартизированного подхода	28 804 272	34 048 048	2 304 342
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск, всего, в том числе:	91 964 488	91 964 488	7 357 159
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3 505 885	3 479 324	280 471
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	960 859 058	936 265 138	76 868 725

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период:

В первом квартале 2019 г. наблюдается снижение кредитного риска контрагента в результате снижения объема операций репо.

Изменения в сумме требований, взвешенных по уровню риска, за первый квартал 2019 года, вызван ростом величины кредитного риска, связанного с ростом портфеля Банка в соответствии со Стратегией развития Банка.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

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:	218 343 726	0	964 321 734	98 806 935
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 242	0	1 227 054	0
2.1	кредитных организаций	3 242	0	110 225	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 116 829	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	132 180 155	0	247 194 844	98 806 935
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 644 714	0	14 259 587	3 560 084
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 644 714	0	14 259 587	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:	126 535 441	0	232 935 257	95 246 851
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	100 176 926	0	187 735 858	86 275 986
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 358 515	0	45 199 399	8 970 865
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71 042 915	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	67 407 221	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 998 578	0	190 045 550	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	40 293 632	0	230 024 476	0
8	Основные средства	0	0	6 919 882	0
9	Прочие активы	0	0	42 219 592	0

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним:

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

счета № 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 положение ЦБ РФ № 312-П.

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).

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:	35 758 969	38 492 282
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	62 433	62 860
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-	210 502 707	231 022 047

	нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	196 263 347	197 694 975
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	14 239 360	33 327 072
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 980 631	24 519 007
4.1	банков-нерезидентов	933 430	11 442 799
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 081 693	11 973 518
4.3	физических лиц - нерезидентов	965 508	1 102 690

За первый квартал 2019 года существенно выросли вложения в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов.

В результате диверсификации источников фондирования наблюдается увеличение объемов средств, привлеченных от нерезидентов, в связи с ростом объема сделок прямого репо с контрагентами-нерезидентами под бумаги эмитентов-нерезидентов, в т.ч. имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Средства юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились в основном за счет привлечения новых клиентов, разместивших свои средства на расчетные счета и срочные депозиты.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы

Кредитный риск является одним из значимых рисков, принимаемых Банковской группой в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Банковской группе 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 Банковской группой 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 Банковской группы и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;

- постоянный внутренний контроль над соблюдением подразделениями Банковской группой нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны Службы внутреннего контроля.

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

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банковской группы в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);

- принцип методологического единства, который предполагает применение участниками Банковской группы единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;

- принцип контроля над распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;

- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Банковской группой требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банковская группа 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 участники Банковской группы выявляют факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

Участники Банковской группы 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. Участники Банковской группы, как правило, требуют страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу участников Банковской группы.

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

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;

- разумный консерватизм;

- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, и учитывающая информацию управленческого учета;

- децентрализованное формирование резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);

- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по Участникам Банковской группы ПАО «Совкомбанк» и их регулирования в случае необходимости;

• осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Головной организации и участниках Банковской группы с целью исключения рисков искажения отчетности.

Банковская группа соблюдает требования Банка России по созданию резервов на возможные потери.

Также выполняются нормативные показатели в соответствии с законодательством: показатель максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков на 01.04.2019 г. составляет 21,86% (предельное – 25%), показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 243,4% (предельное – 800%).

В настоящем разделе представлена информация о величине кредитного риска, принимаемого Банковской группой, 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.

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

Таблица 4.1.1

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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-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	52 760	3	26 380	26 383
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	52760	0	26380	26 380
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	52 760	3	26 380	26 380
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	52 760	0	26 380	26 380

По состоянию на 1 апреля 2019 года на балансе Банковской Группы учитывались ценные бумаги, 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".

Таблица 4.1.2

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

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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	0,00	0	0,00	0	0,00	0

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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	0,00	0	0,00	0	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	0,00	0	0,00	0	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 сокращение объема ссуд и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также кредитов, направленных на погашение ранее выданных кредитов, что связано как с постепенным погашением таких ссуд и прекращением обязательств, так и с усилением работы с клиентами.

Банк применяет стандартизированный подход для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Раздел V. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В первом квартале 2019 г. для расчета обязательных нормативов применен операционный риск, пересчитанный за 2015-2017 гг. согласно требованиям Положения 652-П от 03.09.2018 г. При расчете Банковская группа использует базовый индикативный подход. Размер операционного риска составил 91 964 488 тыс. руб. Требования к капиталу составляют 7 357 159 тыс. руб.

Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск присущ операциям (сделкам) банковской группы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, таких как:

- наличные средства и эквиваленты;
- денежные средства в ЦБ РФ;
- требования к кредитным организациям;
- ценные бумаги;
- кредитные требования к клиентам;
- обязательства перед ЦБ РФ;
- обязательства перед кредитными организациями;
- средства клиентов;
- ценные бумаги и векселя, выпущенные Банком.

Для управления процентным риском использовался метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп - анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В качестве сценария для оценки влияния процентного риска на капитал Банка рассматривается потенциальная возможность изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Результат влияния таких изменений на финансовый результат и капитал банковской группы по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Таблица 9.1

Анализ процентного риска Банковской группы по состоянию на 01 апреля 2019 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Совокупный ГЭП	-247 546 012	-50 428 287	-22 021 388	-15 797 334
1	+ 200 базисных пунктов	-4 744 466,87	-840 437,83	-275 267,35	-78 986,67

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
2	- 200 базисных пунктов	4 744 466,87	840 437,83	275 267,35	78 986,67
3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Раздел VII. Информация о величине риска ликвидности

Глава 3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не имеет обязанности соблюдать норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319.

Раздел VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о показателях финансового рычага и обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019г.

Таблица 11.1

Сведения об обязательных нормативах Банковской группы

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	9.3	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	10.0	11.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	12.5	13.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3,0	8.8	8.8
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	248.8			246.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	7.5			7.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.9	0.0	0.0	21.3	0.0	0.0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Снижение нормативов достаточности обусловлено снижением капитала в первом квартале 2019 г. и ростом активов, взвешенных с учетом риска.

Таблица 11.2

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага Банковской группы

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		802378546
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3118769
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2125680
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		131775061
7	Прочие поправки		8598176
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		926385723

Таблица 11.3

Таблица расчета показателя финансового рычага Банковской группы

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		797042122
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		699153
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		796342969
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		6164782
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		122532
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		3958305
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		10245619
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		155583617
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		27782110
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		25656430
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		153457937
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		302349856
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		170574795

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		131775061
Капитал и риски			
20	Основной капитал		95967191
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1091821586
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8.79

За первый квартал 2019 г. показатель финансового рычага снизился на 0,29% и составил 8,79%, что вызвано, с одной стороны, снижением основного капитала на 6 588 815 тыс. рублей (т.е. на 6,4%), а с другой стороны сокращением размера балансовых требований и внебалансовых обязательств под риском на 56 772 619 тыс. руб. (4,9%), по сравнению с данными на 1 января 2019 г.

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.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности банковской группы 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», Головная кредитная организация 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» (www.sovcombank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

Христенко М.И.

«30» мая 2019 г.

М.П.