

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО "СОВКОМБАНК"
по состоянию на 01.01.2019**

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.1.....	4
Таблица 1.2.....	9
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	9
Таблица 2.1.....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	13
Таблица 3.3.....	13
Таблица 3.4.....	15
Раздел IV. Кредитный риск	16
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	16
Таблица 4.1.....	18
Таблица 4.1.1.....	19
Таблица 4.1.2.....	20
Таблица 4.2.....	21
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	22
Таблица 4.3.....	22
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	22
Таблица 4.4.....	22
Таблица 4.5.....	24
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента	27
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	27
Таблица 5.1.....	27
Таблица 5.2.....	28
Таблица 5.3.....	29
Таблица 5.5.....	30
Таблица 5.6.....	31
Таблица 5.8.....	32
Раздел VI. Риск секьюритизации	33
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации	33

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	33
Таблица 6.1.....	33
Таблица 6.2.....	34
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.	36
Таблица 6.3.....	36
Таблица 6.4.....	39
Раздел VII. Рыночный риск	42
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации	42
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	42
Таблица 7.1.....	42
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	43
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	43
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	43
Таблица 9.1.....	44
Глава 13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	44
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	44
Таблица 11.1.....	44
Таблица 11.3.....	45
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	46

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 871 497	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 871 497	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 871 497
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 166 090	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	23 166 090	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как"	32	23 166 090

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 947 060
2.2.1		X	6 947 060	из них: субординированные кредиты	X	6 947 060
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 466 325	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	482 727	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств "(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	482 727	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств " (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	482 727
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 098 738	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	868 849 596	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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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 кредитной организации полностью соблюдены.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 г. составляют 105 135 602 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 646-П).

Основной капитал составлял 85 827 178 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 81,6%.

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

Банк организует систему управления капиталом в следующих целях:

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

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

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала банка» - Н1.0). Значение Н1.0, рассчитанное на 1 января 2019 г. – 12,612%.

В течение 2018 г. Банк соблюдал все регулятивные требования к уровню капитала. В течение 2017 г. Банк также соблюдал все специальные ограничения (кованты) к уровню капитала.

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

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" полностью соблюдены.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

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

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

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

Цикл ВПОДК Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов,

- позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков, и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
 - определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
 - отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
 - оценка эффективности ВПОДК - самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
 - подготовка отчета по ВПОДК.

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

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

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

- нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- достаточность имеющегося в распоряжении капитала;
- среднесрочная ликвидность;
- отношение чистого процентного дохода к капиталу;
- ROE;
- качественные показатели финансовой устойчивости (международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, рейтинг кредитоспособности по национальной шкале, классификационная группа согласно критериям Указания Центрального Банка № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков»);
- показатель риска концентрации на 30 крупнейших заемщиков;
- комплаенс-риск.

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, ^в том числе:	681 856 799	441 219 992	54 548 544
2	при применении стандартизированного подхода	681 856 799	441 219 992	54 548 544
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, ^в том числе:	28 063 945	27 164 600	2 245 116
5	при применении стандартизированного подхода	28 063 945	27 164 600	2 245 116
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	10 914 791	10 267 997	873 183
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	292 795	162 105	23 424
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	292 795	162 105	23 424
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 754 414	24 292 922	2 140 353
17	при применении стандартизированного подхода	26 754 414	24 292 922	2 140 353
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	80 186 063	80 186 063	6 414 885
20	при применении базового индикативного подхода	80 186 063	80 186 063	6 414 885
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	5 600 365	19 099 505	448 029
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	833 669 172	602 393 184	66 693 534

В четвертом квартале 2018 г. наблюдается рост кредитного риска контрагента в результате роста объема операций РЕПО и наращивания портфеля сделок с ПФИ.

Изменения в сумме требований, взвешенных по уровню риска, за четвертый квартал 2018 года, вызван ростом величины кредитного и рыночного рисков, связанных с ростом портфелей Банка в соответствии со стратегией развития.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией 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:	195 849 001	0	707 319 291	56 502 682
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	149 334	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	149 334	0

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
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	150 478 434	0	112 948 244	56 502 682
3.1	кредитных организаций, всего,	7 705 130	0	5 902 298	1 567 584
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 705 130	0	5 902 298	1 567 584
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	142 773 304	0	107 045 946	54 935 098
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	122 936 597	0	77 757 204	48 532 617
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	19 836 707	0	29 288 742	6 402 481
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	51 324 294	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	176 126 542	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 768 030	0	160 643 382	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	42 602 537	0	161 835 658	0
8	Основные средства	0	0	5 760 934	0
9	Прочие активы	0	0	38 530 903	0

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

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

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости. Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой

стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

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

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

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов:

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

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	855 376	16 538
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	38 492 280	26 742 594
2.1	банкам - нерезидентам	6 981 898	4 267 368
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	31 447 524	22 453 465
2.3	физическим лицам - нерезидентам	62 858	21 761

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	183 796 289	81 540 692
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	135 022 477	73 670 273
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	48 773 812	7 870 419
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 518 164	9 670 023
4.1	банков - нерезидентов	11 442 799	851 964
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 973 517	8 497 410
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 101 848	320 649

За четвертый квартал 2018 года существенно выросли вложения в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов. Снижение доли вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, связан с общей тенденцией отзыва рейтингов международными рейтинговыми агентствами по причинам, не связанным с кредитными событиями (по причинам бизнес характера).

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 кредитной организации

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

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска (устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и другие);
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых ПАО «Совкомбанк» на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;

- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитных комитетов, руководства ПАО «Совкомбанк» и заинтересованных подразделений;

- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;

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

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

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

- принцип методологического единства, который предполагает применение в ПАО «Совкомбанк» единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;

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

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

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

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

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

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

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;

- разумный консерватизм;

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

- децентрализованное формирование резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по ПАО «Совкомбанк» и их регулированию в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Головной организации и филиалах ПАО «Совкомбанк» с целью исключения рисков искажения отчетности.

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

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

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

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	x	25 461 382	x	558 931 278	47 538 532	536 854 128
2	Долговые ценные бумаги	x	0	x	283 286 175	1 594 153	281 692 022
3	Внебалансовые позиции	x	0	x	364 743 861	5 427 007	359 316 854
4	Итого	x	25 461 382	x	1 206 961 314	54 559 692	1 177 863 004

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

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

тыс. руб.

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требо-ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26 325 712	32,94	8 671 655	8,00	2 105 988	-24,94	-6 565 667
1.1	ссуды	26 268 859	32,95	8 656 477	8,01	2 103 385	-24,95	-6 553 092
2	Реструктурированные ссуды	64 843 403	9,21	5 972 115	6,18	4 009 938	-3,03	-1 962 177
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9 342 871	25,76	2 406 387	25,75	2 405 588	-0,01	-799
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	63 510 744	7,09	4 499 990	0,70	444 394	-6,39	-4 055 596
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией						0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	12 556 792	48,28	6 062 862	4,02	505 301	-44,26	-5 557 561

Таблица 4.2

 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящиеся в состоянии дефолта

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	22 155 955
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 029 471
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	184 358
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	24 001 068

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

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе раскрывается информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	322 097 818	45 751 789	44 040 022	25 500 000	25 500 000	0	0
2	Долговые ценные бумаги	279 491 170	3 795 005	0	3 795 005	3 795 005	0	0
3	Всего, из них	601 588 988	49 546 794	44 040 022	29 295 005	29 295 005	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	25 422 501	38 881	38 881	0	0	0	0

Наблюдавшийся в 2018 г. рост кредитов и долговых ценных бумаг объясняется предусмотренным стратегией развития Банка наращиванием активов путем размещения средств в ликвидные ценные бумаги и кредиты. Банк развивает программы как необеспеченного потребительского, так и обеспеченного ипотечного кредитования, а также привлекает крупных корпоративных заемщиков.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	67 775 973	0	67 775 973	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	27 725 067	28 040 005	27 582 633	28 018 088	99 226	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	195 736 001	300 000	195 735 056	300 000	7 576 561	4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 478 666	0	18 478 666	0	3 695 733	20%
6	Юридические лица	455 657 512	287 282 753	433 508 717	283 495 224	302 743 125	42%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	184 943 770	49 121 104	175 011 296	47 503 543	178 651 996	80%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	23 569 987	0	22 177 884	0	26 096 990	118%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 942 701	0	3 874 483	0	5 598 203	144%
10	Вложения в акции	13 472 241	0	9 516 673	0	16 515 156	174%
11	Просроченные требования (обязательства)	5 246 472	0	1 067 485	0	1 083 334	101%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	418 957	0	34 711	0	63 120	182%
13	Прочие	90 938 390	0	90 345 625	0	90 345 625	100%
14	Всего	1 087 905 737	364 743 862	1 045 109 202	359 316 855	632 469 069	45%

Наблюдавшийся в 2018 г. рост кредитов и долговых ценных бумаг объясняется предусмотренной стратегией развития Банка наращиванием активов путем размещения средств в ликвидные ценные бумаги и кредиты. Банк развивает программы как необеспеченного потребительского, так и обеспеченного ипотечного кредитования, а также привлекает крупных корпоративных заемщиков.

Наблюдалось сокращение объемов кредитования субъектов федерации и органов муниципального самоуправления, что связано в т.ч. с изменениями в бюджетном законодательстве.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
 кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
 по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
 коэффициентов риска

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70 0 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	67 775 973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 775 973
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	8 524 314	38 705 331	0	8 371 076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 600 721
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	59 332 740	109 933 509	0	162	0	0	11 272 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 496 351	196 035 056

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициента ми риска											21 910	5 672	2 205	0	4 447	477		0	34 711
13	Прочие							90 300 116										45 509		90 345 625
14	Всего	482 675 474	173 619 467	0	12 026 109	0	5 117 792	555 405 702	54 870 311	31 847 529	2 887 614	66 398 085	305 863	36 787	2 240 146	1 298 115	21 157	45 509	15 563 373	1 404 359 033

Увеличение объема требований с коэффициентами риска больше 100% связано с применением повышающих коэффициентов ко вновь выдаваемым кредитам и прочим размещенным средствам в соответствии с требованиями Инструкции от 28.06.2017 г. 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

В настоящем разделе представлена информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 670 050	72 666	X	1.4	2 742 716	661 497
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	168 396 124	25 690 232
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	0	0

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	26 351 729

Изменение показателей обусловлено ростом портфелей операций репо и сделок с ПФИ, а также изменением их структуры.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	29 482	368 531
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	29 482	368 531

При оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) Банк использует только стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России 180-И. На 1 января 2019 г. РСК значительно снизился в результате заключения новых встречных сделок, а также изменения справедливой стоимости портфеля сделок.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	495 414	0	0	0	0	0	0	495 414
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	496 538	496 538	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	136 693 890	0	0	2 298 908	1 768 417	0	9 309 418	150 070 633	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	46 367	46 367	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	136 693 890	495 414	0	2 298 908	1 768 417	0	9 852 323	151 108 952	

Рост показателей обусловлен наращиванием объема сделок репо и портфеля сделок с ПФИ, что предусмотрено стратегией развития Банка. Банк в основном заключает сделки прямого репо с кредитными организациями и юридическими лицами, на отчетную дату преобладали сделки с кредитными организациями.

Банк не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в связи с этим таблица 5.4 раскрытию не подлежит.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	2 030 431	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	3 669 478
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	901 710	170 623 361
7	Акции	0	0	0	0	9 101 560	605
8	Прочее обеспечение	1 278 954	0	5 566 043	0	0	0
9	Итого	1 278 954	0	5 566 043	0	12 033 701	174 293 444

В портфеле Банка преобладают корпоративные облигации и долговые ценные бумаги субъектов и муниципальных образований РФ, которые используются в качестве обеспечения по сделкам РЕПО. Рост объема заложенных активов вызван увеличением объема сделок РЕПО.

По строке 8 таблицы 5.5 указано обеспечение, полученное и предоставленное по сделкам с ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	1 146 433
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	1 146 433
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	131 822
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	1 261 985

За 2018 г. были заключены новые сделки с кредитными ПФИ, что привело к соответствующему росту портфеля и изменению его совокупной справедливой стоимости.

Банк не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в связи с этим таблица 5.7 раскрытию не подлежит.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 343 685
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	9 139 851	456 890
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	2 090	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	9 137 761	456 890
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	83 464	4 174
9	Гарантийный фонд	45 509	568 865
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк активно пользуется услугами центрального контрагента и заключает сделки прямого и обратного РЕПО, а также биржевые сделки с ПФИ. Объем этих сделок также влияет на объем обеспечения и гарантийного фонда, вносимого на биржу. Услугами неквалифицированных центральных контрагентов Банк не пользуется.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска, принимаемого Банком, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными третьих лиц, используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Требования к капиталу в отношении риска секьюритизации определяются в отношении инвестиций в ценные бумаги, обеспеченные активами, в том числе вложений в ценные бумаги, как старших, так и младших траншей, обязательств по предоставлению ликвидности, гарантий (поручительств) и иного вида обеспечения, предоставляемого по операциям секьюритизации, а также требований (обязательств), возникших из сделок повторной секьюритизации.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является орингатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	595 124	0	595 124
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	595 124	0	595 124

7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют секьюритизационные требования торговом портфеле.

	в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Банк не является originator или sponsor секьюритизационных требований.

14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																				
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																				

Графы 3 - 6, 8 - 10, 12 - 14, 16 - 18 таблицы 6.4 на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

У Банка имеются вложения в ценные бумаги с базовым активом, относящимся к розничному кредитованию, в размере 1 497 254 тыс. руб., из них 1 476 124 тыс. руб. имеют коэффициент риска не более 20% и 21 130 тыс. руб. более 100%, но менее 1250%. После взвешивания по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом требования составили 292 795 тыс. руб. Таким образом, требования к капиталу составляют 23 424 тыс. руб.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в разделе V.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не применяет подход к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	1 971 524,13
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	18 754,00
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	150 075,00
9	Всего:	26 754 414,13

Таблицы 7.2 и 7.3 на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не использует оценку показателя стоимости под риском (VaR) в целях расчета обязательных нормативов.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

На 01.01.2019г. для расчета обязательных нормативов применен операционный риск, пересчитанный за 2015-2017 гг. согласно требованиям Положения 346-П от 03.11.2009 г. При расчете Банк использует базовый индикативный подход. Размер операционного риска составил 80 186 063 тыс. руб. Требования к капиталу составляют 6 414 885 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

Для управления процентным риском 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.

Таблица 9.1

Анализ процентного риска по состоянию на 01 января 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	-269664231	-16791933	36362761	18245182
1	+ 200 базисных пунктов	-5168384,65	-279854,36	454534,51	91225,91
2	- 200 базисных пунктов	5168384,65	279854,36	-454534,51	-91225,91
3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины полученного разрыва принимается решение о размещении или дополнительном привлечении ресурсов.

Глава 13. 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 XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация об обязательных нормативах Банка раскрываются в виде обязательной отчетности Банка России, размещаемой на сайте Банка.

Таблица 11.1

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

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		964 857 397
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

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-9 715 192
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		18 481 520
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		173 326 251
7	Прочие поправки		8 132 808
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 138 817 168

Таблица 11.3

Таблица расчета показателя финансового рычага

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		771 086 135
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		482 727
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		770 603 408
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 391 098
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		66 764
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		5 566 043
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		0
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:		-4 108 181
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		182 466 884
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		8 173 421
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		26 654 941
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования		0

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		200 948 404
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		359 316 854
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		185 990 603
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		173 326 251
Капитал и риски			
20	Основной капитал		85 827 178
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 140 769 882
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7,5%

За четвертый квартал 2018 г. по сравнению с данными на 1 октября 2018 г. показатель финансового рычага вырос на 0,2% и составил 7,5%, что вызвано ростом размера балансовых требований и внебалансовых обязательств под риском на 40,6% и ростом основного капитала на 44,1% в результате присоединения АО «АКБ РосЕвроБанк».

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 Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» (<https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>) в разделе «Раскрытие информации». Информация об обязательных нормативах Банка также раскрываются в виде обязательной отчетности Банка России, размещаемой на сайте Банка.

Заместитель Председателя Правления

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

«__» июня 2019 г.

М.П.