

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	9139030	963

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017г.**

Головной кредитной организацией банковской группы
Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3720641	X	3409933	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3720641	X	3409933	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		62265386	X	35265572	X
2.1	прошлых лет		44525644	X	19612071	X
2.2	отчетного года		17739742	X	15653501	X
3	Резервный фонд		85780	X	95300	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		66071807	X	38770805	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		151171	33631	131854	73145

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27647	6912	27589	18393
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		178818	X	159443	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		65892989	X	38611362	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		6805382	X	5730257	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		6805382	X	5730257	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		6805382	X	5730257	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные		674320	X	895073	X

	Банком России, всего, в том числе:					
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		674320	X	895073	X
41.1.1	нематериальные активы		33631	X	73145	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		640689	X	821928	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		674320	X	895073	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		6131062	X	4835184	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		72024051	X	43446546	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9059182	X	23313766	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого		9059182	X	23313766	X
	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		216472	X	441152	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		216338	X	441051	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		4	X	6969	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		33	X	68	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		216301	X	434014	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		216472	X	441152	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		8842710	X	22872614	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		80866761	X	66319160	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6912	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		644940555	X	534610347	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		644266235	X	533715274	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		644421295	X	533637264	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10,22	X	7,22	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11,18	X	8,14	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12,55	X	12,43	X

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,254	X	0,625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,25	X	0,625	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,545	X	2,137	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	8	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		906438	X	2145377	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		3281730	X	921771	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		271223	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		499416254	455456967	228020436	542661631	508362243	268134331
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		169029614	169029614	0	168847973	168847973	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		26744956	26744956	0	10143371	10143371	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		7886733	7886733	0	3849308	3849308	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		74744006	74504490	14900898	89946878	89422578	17884515

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		67884850	67645396	13529079	78279769	77785617	15557123
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		455827	455827	91165	191914	191914	38383
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в		0	0	0	0	0	0

	иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		253228665	209529513	209529513	283547337	249775444	249775444
1.4.1	Вложения в ценные бумаги		127708561	102362749	102362749	95232654	73661784	73661784
1.4.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам		82939644	76520515	76520515	114625393	107568489	107568489
1.4.3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		20500721	13531528	13531528	21114747	21112497	21112497
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам		2413969	2393350	3590025	319443	316248	474372

	или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		810838	810838	114911	5173319	5171684	465690
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		810838	810838	114911	5079229	5079229	396349
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		134651827	129337554	178513634	79216911	73925074	96425433
	в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		31164853	31075125	34182638	30572071	30377438	33415182
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9496585	8853242	7180972	4177787	4114055	1695658
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		90746559	86165357	128939141	42077647	37044175	55239106
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		3231214	3231214	8078035	2375461	2375461	5938652
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,		10000	10000	125000	10000	10000	125000
	в том числе:							

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего,		18949803	13558543	18205319	15183150	10395430	14682752
	в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		10162505	8532504	9385755	4171215	3541867	3896053
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		6339298	3856474	5399065	8956070	5839301	8175023
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		374829	205447	349260	526638	292522	497287
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		107265	56555	113104	135480	70912	141824
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1813615	829080	2487240	1357275	644134	1932403
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		152291	78483	470895	36472	6694	40162
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		239978111	236292836	104380913	123965033	121637708	72827072
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		100356379	98351884	97146011	71706548	70753683	69355562
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		39447932	39142017	5738385	13140460	13033799	3165451

4.3	по финансовым инструментам с низким риском		15263973	15218226	1496517	4214365	33672613	306059
4.4	по финансовым инструментам без риска		84909827	83580709	0	34903660		0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		198215232	X	9624817	87893117	X	21638005

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's InvestorsService.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб.
(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,		5420797	3540626
	в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		36138649	23604175
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		15672086	13950165

6.1.2	чистые непроцентные доходы		20466563	9654010
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		37801302	15206156
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		2849929	996599
	в том числе:			
7.1.1	общий		1768699	389636
7.1.2	специальный		1081230	606963
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего,		0	0
	в том числе:			
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего,		174172	219891

	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего,		3	3
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		2	2
7.4.2	дополнительный товарный риск		1	1
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		56814602	9114396	47700205
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		45575489	11158875	34416614
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск		9584810	-1381971	10966781

	понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1654302	-662508	2316810
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		56814602	9114396	47700205

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 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:	18826809	50.00	9413404	4.16	783884	-45.84	-8629520
1.1	ссуды	18722879	50.00	9361439	4.07	762336	-45.93	-8599103
2	Реструктурированные ссуды	32571677	9.29	3024656	2.56	834373	-6.73	-2190283
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12813695	24.77	3173737	27.17	3481439	2.40	307702
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	51248111	21.00	10762103	0.46	237670	-20.54	-10524433
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6114363	50.00	3057183	3.28	200801	-46.72	-2856382

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери
--------------	-------------------------	-----------------------------------	-------------------------------------	---

				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	1987	23313	20	12630	12650
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1987	23313	20	12630	12650
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		72024051	61042596	49087274	43446546
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		767231734	726342883	654679009	677762732
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9,39	8,4	7,5	6,41

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 HP Sovco Capital Partners B.V.	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	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 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЯ	528 НИДЕРЛАНДЫ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	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	1.1 базовый капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	переходного периода "Базель III"							
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	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)	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 1 715 594 тыс. рублей	1.1 6 805 382 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 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 1715594 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	840 117300 ДОЛЛАР США	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 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	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 16.12.2013	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015	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 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 21.01.2025	1.1 24.02.2027	1.1 26.09.2029	1.1 28.04.2032	1.1 29.11.2034
14	Наличие права	1.1 не	1.1 нет	1.1 не	1.1 не	1.1 не	1.1 не	1.1 не

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	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	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 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	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 снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней и/или Комитетом	1.1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что	1.1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что	1.1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что	1.1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что	1.1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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"	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	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1 не применимо	"1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней и/или Комитетом банковского надзора Банка России 1.2 утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	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	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства НР Совко Капитал Партнерс Эн Ви	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства НР Совко Капитал Партнерс Эн Ви	1 - кредитная организация - резидент 3329 ООО Банк "СКИБ"	1 - кредитная организация - резидент 2412 ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	1 - кредитная организация - резидент 2412 ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	1 - кредитная организация - резидент 2227 "БАНК24.РУ"(ОАО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 40103329В	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	528 НИДЕРЛАНДЫ	528 НИДЕРЛАНДЫ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 не применимо	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 "Базель III"	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	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 уровне банковской группы	1.1 на уровне банковской группы	1.1 на уровне банковской группы	1.1 на 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 кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет	1.1 168 000 тыс. рублей	1.1 161 000 тыс. рублей	1.1 1 000 000 тыс.руб.	1.1 27 687 тыс. рублей	1.1 37 755 тыс. рублей	1.1 60 408 тыс. рублей

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15
		ставка	ставка	ставка	ставка	ставка	ставка
18	Ставка	1.1 14.85	1.1 14.85	1.1 14.50	1.1 9.08	1.1 8.80	1.1 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
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 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	"1.1 При наступлении: значение Н1.1 ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней или утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО; наступают последствия: 1.2 обязательства по возврату основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по инструменту прекращаются полностью/частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения 1.3 полностью/частично обязательства КО по	"1.1 При наступлении: значение Н1.1 ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней или утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО; наступают последствия: 1.2 обязательства по возврату основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по инструменту прекращаются полностью/частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения 1.3 полностью/частично обязательства КО по	"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 меры субординированного займа в доли в уставном капитале 1.2 Банка Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении уставного капитала, что предусмотрено договором субординированного облигационного займа"	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15
		выплате суммы начисленных процентов по инструменту. В случае убытков КО, следствием которых является возникновение оснований, установленных выше, указанные обязательства КО прекращаются после использования 1.4 нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков КО; осуществляется мена, конвертация в обыкновенные акции КО; Банк России; законодательно"	выплате суммы начисленных процентов по инструменту. В случае убытков КО, следствием которых является возникновение оснований, установленных выше, указанные обязательства КО прекращаются после использования 1.4 нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков КО; осуществляется мена, конвертация в обыкновенные акции КО; Банк России; законодательно"				
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не зафиксирована	1.1 не зафиксирована	1.1 не зафиксирована	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	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	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15
	инструмент						
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ООО Банк "СКИБ"	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 полностью соответствуют указанным в п.24	1.1 полностью соответствуют указанным в п.24	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	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	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 да	1.1 да	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1.1 да	1.1 да	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	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5							
Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте							

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	<u>47827142</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>31223116</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>12711572</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>541961</u>	;
1.4. иных причин	<u>3350494</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	<u>36668613</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>115468</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>27151539</u>	;
2.3. изменения качества	<u>7858538</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>459949</u>	;
2.5. иных причин	<u>1083120</u>	.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
34	09139030	963	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Совкомбанк" , ПАО "Совкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 156000, г. Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД
0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строк и	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),		4.5	10.2	7.2

	банковской группы (H20.1)					
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		6.0	11.2		8.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		8.0	12.6		12.4
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 (H1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)					
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)					
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)					
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)			максимально		максималь
				е		ное
				минимальное		минимальн
						ое
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800.0	313.2		414.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)					
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)					
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	10.6		14.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)					

14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		619482955

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)		6444990
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		23159907
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		129329046
7	Прочие поправки		6723986
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		770675190

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		435717502
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		853138
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		434864364

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		6483519
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2919446
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		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		3547831
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		12950796
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		166927621
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		449071
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		23608978
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		190087528
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		236292836
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		106963790
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		129329046
Капитал и риски			
20	Основной капитал		72024051
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		767231734
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		9,39

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	

3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ**

ПАО «СОВКОМБАНК»

за третий квартал 2017 года

Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Головной кредитной организацией банковской группы является Публичное акционерное общество «Совкомбанк». Сокращенное фирменное наименование - ПАО «Совкомбанк». Местонахождение – 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

В состав банковской группы входят кредитные и некредитные организации резиденты и нерезиденты.

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.10.2017	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			
ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (ООО), ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк")	50,01%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46	Финансовая деятельность
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
Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Триумф Эстейт")	100,00%	121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А	предоставление услуг в целях обеспечения деятельности участников банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционное агентство"	100,00%	156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46, ком.50	предоставление услуг в целях обеспечения деятельности участников банковской группы
Зависимые организации			
Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк"	24,00%	156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д.25 а	Финансовая деятельность
Акционерное общество	25,17%	125315, г. Москва,	Финансовая

коммерческий банк "Пойдём!"		Ленинградский проспект, д.76, корп.4	деятельность
Общество с ограниченной ответственностью "Девелопмент Плюс"	25,17%	115114, г. Москва, набережная Дербеневская, д.11	предоставление услуг в целях обеспечения деятельности участников банковской группы
Совместно контролируемое предприятие			
ООО "Соллерс - Финанс"	50,00%	123317, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10	Финансовый лизинг

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 79,7%. 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
ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (ООО), ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк")	2 193 998	2.71%	1 203 168	2.05%
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	12 542 035	15.51%	12 718 374	21.68%
Акционерное общество коммерческий банк "Пойдём!"	621 623	0.77%	512 102	0.87%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	416 509	0.52%	416 509	0.71%
Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционное агентство"	603 797	0.75%	603 797	1.03%
Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Триумф Эстейт")	82 090	0.10%	82 090	0.14%

Общество с ограниченной ответственностью "Девелопмент Плюс"	-8 862	-0.01%	-8 862	-0.02%
АО Коммерческий Банк "Модульбанк"	-199 781	-0.25%	-71 303	-0.12%
ООО "Соллерс - Финанс"	199 231	0.25%	199 231	0.34%

По результатам данного анализа выявлены следующие крупные участники банковской группы: ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк», Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга», Акционерное общество коммерческий банк "Пойдём!", КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, АО Коммерческий Банк "Модульбанк", ООО «Соллерс-Финанс».

Доля финансового результата участников АО КБ "Пойдём!", КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, АО КБ "Модульбанк", ООО «Соллерс-Финанс», в финансовом результате банковской группы составляет менее 5%, но они относятся 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 участников. АО "Финтендер", ООО "Девелопмент Плюс", ООО «Инвестиционное агентство» также включаются в периметр консолидации, т. к. осуществляют предоставление услуг в целях обеспечения деятельности участников банковской группы.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.10.2017 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:

1. Для статуса дочерних и структурированных предприятий влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 2% валюты баланса головной кредитной организации
2. 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-Партнер», ООО «ФТ Капитал», ООО «Шаталет», ООО "Факторинговая компания Лайф", ООО "Процессинговая компания "Лайф"», ООО Микрокредитная компания «Пойдем!», ЗАО «ОТС-Маркет», ООО «Финметрон», ЛАФА ВЕРЧУРС ЛИМИТЕД не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

Анализ экономической среды.

Динамика инфляции. Годовая инфляция остается вблизи 4%. Отклонение инфляции вниз от прогноза связано главным образом с временными факторами. В сентябре снижение годовых темпов роста цен на продовольствие было более существенным, чем ожидалось, из-за повышенных объемов предложения сельскохозяйственной продукции. Дополнительное предложение было связано с ростом урожайности и дефицитом складских мощностей для ее длительного хранения. Замедление инфляции было связано также с влиянием курсовой динамики.

Инфляционные ожидания остаются повышенными. Снижение инфляционных ожиданий остается неустойчивым и неравномерным.

Денежно-кредитные условия создают предпосылки для формирования инфляции вблизи 4%, не ограничивая экономический рост. Номинальные ставки по банковским операциям продолжают снижаться под влиянием динамики ключевой ставки и ожиданий ее снижения. В реальном выражении ставки остаются в положительной области. Неценовые условия кредитования постепенно смягчаются для наиболее надежных заемщиков, но остаются сдерживающими.

Текущие условия способствуют сохранению стимулов к сбережениям и обеспечивают сбалансированный рост потребления. Постепенное смягчение денежно-кредитной политики наряду с низкой склонностью к риску у банков и заемщиков формирует условия, поддерживающие плавный переход от сберегательной модели к увеличению потребления.

Экономическая активность. Увеличилось производство сельскохозяйственной продукции, наблюдается положительная динамика в машиностроении, грузоперевозках, производстве потребительских товаров длительного пользования. Восстановление потребления приобретает устойчивость. Потребительский спрос поддерживается ростом реальной заработной платы, чему способствовало замедление инфляции. Безработица находится на уровне, не оказывающем влияния на инфляцию.

Инфляционные риски. Ряд факторов несет риски отклонения инфляции как вверх, так и вниз от цели. На краткосрочном горизонте таким фактором является изменение продовольственных цен под

влиянием динамики объемов предложения сельскохозяйственной продукции. В ближайшие месяцы темп прироста продовольственных цен будет во многом зависеть от качества и сохранности урожая. Среднесрочные риски связаны с динамикой цен на мировых сырьевых и товарных рынках в случае их существенного отклонения вверх или вниз от предпосылок прогноза. Реализация бюджетного правила будет сглаживать влияние внешнеэкономической конъюнктуры на инфляцию и внутренние экономические условия в целом.

Среднесрочные риски превышения инфляцией цели преобладают над рисками устойчивого отклонения инфляции вниз. Основные источники рисков превышения инфляцией цели на среднесрочном горизонте не изменились. Во-первых, усиление структурного дефицита трудовых ресурсов может привести к значимому отставанию темпов роста производительности труда от роста заработной платы. Во-вторых, источником инфляционного давления может стать изменение модели поведения домашних хозяйств, связанное с существенным снижением склонности к сбережению. В-третьих, инфляционные ожидания остаются на повышенном уровне и подвержены колебаниям под влиянием изменения цен на отдельные группы товаров и услуг и курсовой динамики.

В своей деятельности банковская группа сталкивается с банковскими и иными рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Основными рисками для банковской группы в соответствии с направлениями функционирования банковской группы, связанных с различными банковскими операциями и услугами, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности банковской группы и играет важную роль в деятельности банковской группы. Основными рисками, присущими основной деятельности банковской группы, являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), операционный риск.

Политика банковской группы по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена банковская группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление участников банковской группы несёт ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы группа функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры банковской группы.

Процесс управления рисками банковской группы заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности 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;
- лимитирование 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 банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2	32 373 021
2	Средства в кредитных организациях			3	8 717 061
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	6 783 941
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	6 505 806
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6	18 148 219
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам			6	211 218 739
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	263 210 115

8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	1 795 210
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14, 13	9 186 573
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	57 567 531
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	7 540 847
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	240 502
12.1	гудвил			11.1	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	240 502
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	
13	Основные средства и материальные запасы			10	2 701 196
14	Всего активов			15	619 482 955
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков			16	0
16	Средства кредитных организаций			17	149 215 108
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц			18	371 870 700
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	46 945
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	46 945
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	0
20	Выпущенные долговые обязательства			20	9 072 856
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23	16 501 954
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	218 642
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.1	

22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20	
24	Резервы на возможные потери			24	3 266 563
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	153 961
26	Всего обязательств			25	550 192 768
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	1 715 594
27.1	базовый капитал			26	1 715 594
27.2	добавочный капитал			26	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	58 662 109
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	5 081 122
30	Всего источников собственных средств			(36 - 35)	67 463 872

Обзор принимаемых группой Совкомбанк значимых рисков, связанных с направлением деятельности Группы.

Наиболее значимыми в деятельности банковской группы являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный), операционный риск.

К основным приемам управления различными видами рисков банковской группы относятся мониторинг, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Кредитный риск

Деятельность банковской группы подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения, риск финансовых потерь, связанный с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от участников банковской группы средств.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами банковской группы, в том числе по кредитам юридическим лицам, кредитам индивидуальным предпринимателям, кредитам физическим лицам, кредитам банкам-контрагентам, операциям с

государственными, муниципальными, корпоративным ценными бумагами, операциям с векселями различных эмитентов (юридических лиц и кредитных организаций).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами банковской группы, разработанными с учетом указанных принципов и ведущих мировых практик в области управления рисками.

В рамках банковской группы разработаны политика и процедуры управления кредитным риском включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением участников банковской группы. Кредитная политика устанавливает:

процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов, методологию оценки кредитоспособности, методологию оценки и мониторинга предлагаемого обеспечения, процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

За принятие решения по принимаемому уровню риска отвечает Кредитный Комитет.

Банковская группа применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым банковской группой операциям, обеспечение его достаточности;
- планирование уровня кредитного риска.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым банковской группой кредитным риском является система кредитных лимитов.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банковской группой кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера.

Покрытие принимаемых банковской группой кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Анализ качества кредитного портфеля

Кредитный портфель банковской группы по состоянию на 01.10.2017 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 94 574 855 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 2 368 025 тыс. руб., что составляет 2,50% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 146 339 909 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 27 299 828 тыс. руб., что составляет 18,66% от общей задолженности физических лиц).

- кредиты, размещенные в МБК составляют – 23 306 211 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом уменьшился на 24 339 678 тыс. руб. или на 10,15%, в основном за счет сокращения кредитного портфеля по физическим лицам.

В таблице представлена динамика изменения размера сформированного резерва (в % выражении) от размера кредитных вложений банковской группы.

Отчетная дата	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.10.2017
Кредитные вложения, тыс. руб.	173 942 158	167 384 391	228 026 429	240 914 764
Размер сформированного резерва, %	12,24	16,57	12,86	13,99

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС юр. лиц.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	тыс. руб.			
				Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	59 693 863	0	0,00%	1	0	0	0,00%
2	19 340 012	998 670	5,16%	2	4 260 985	43 011	1,01%
3	8 066 423	1 097 076	13,60%	3	40 920	2 480	6,06%
4	939 087	261 147	27,81%	4	20 121	6 753	33,56%
5	1 850 107	1 814 946	98,10%	5	363 337	348 879	96,02%
Итого	89 889 492	4 171 839	4,64%	Итого	4 685 363	401 123	8,56%

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физических лиц.

тыс. руб.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %	Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %
1	479 587	0	0,00%	1	0	X	0,00%
2	162 824	7 995	4,91%	2	111 310 057	1 828 001	1,64%
3	1 255 222	208 145	16,99%	3	4 612 958	529 081	11,47%
4	143 924	34 470	23,95%	4	1 777 774	812 462	45,70%
5	925 048	698 918	75,55%	5	25 672 515	25 018 013	97,45%
Итого	2 966 605	949 528	32,01%	Итого	143 373 304	28 187 557	19,66%

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В целях извлечения дополнительной прибыли Банковская группа принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

Действующая в Банковской группе система управления рыночными рисками основывается на соответствии объема принимаемых рисков величине экономического капитала, предназначенного для покрытия рыночного риска.

Количественная оценка рыночных рисков проводится с применением методик стресс - тестирования, сценарного анализа и анализа чувствительности. Верификация моделей, используемых для оценки рыночных рисков, проводится Банком на регулярной основе.

Управление рыночным риском включает:

- выявление рыночного риска;
- расчет и оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банковской группой риска на уровне, соответствующем собственным стратегическим задачам. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и возникновения недополученной прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, соответствующими рекомендациями Базельского комитета по

банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Процедуры управления рыночным риском направлены на минимизацию потерь при возможной реализации риска.

Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях принятия решений при проведении операций на финансовых рынках.

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск, Банк относит все виды операций с инструментами торгового портфеля.

Фондовый риск

Фондовый риск банковской группы связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, что позволяет поддерживать уровень указанных рисков на безопасном уровне.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для банковской группы 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);

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в банковской группе 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 возможности 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 банковской группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

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

Валютный риск

У банковской группы отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально

возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Кроме того, в банковской группе установлены дополнительные ограничения на операции с производными финансовыми инструментами, как на общий объем таких операций, так и на открытые валютные позиции по отдельным валютам. Ограничения на открытые валютные позиции, на величину рыночного риска и величину максимальных потерь по валютному риску также устанавливаются для торговых подразделений и отдельных структурных единиц.

Товарный риск

Банковская группа принимает присущий своей деятельности товарный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и на производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары).

Благодаря сформировавшейся в банковской группе системе управления рисками, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения банковской группой своих обязательств.

Вероятность появления рыночного риска в целом незначительна и в связи с созданием резервов под обесценение угроза деятельности банковской группы отсутствует.

В анализируемом периоде в составе рыночного риска рассчитывался:

- валютный риск – на 01.10.2017 его величина составила 174 172,0 тыс. руб.
- фондовый риск – на 01.10.2017 его величина составила 0,0 тыс. руб.
- процентный риск – на 01.10.2017 его величина составила 2 850 121,03 тыс. руб.
- товарный риск – на 01.10.2017 его величина составила 2,88 тыс. руб.

Величина рыночного риска в анализируемом периоде поддерживается на уровне, позволяющем банковской группе получать доход и соблюдать достаточность капитала на уровне, превышающем минимальный уровень, установленный ЦБР. Банковская группа принимает на себя рыночный риск согласно сложившейся конъюнктуры рынка на риск. Так же банковская группа может поддерживать высокий уровень ликвидности, привлекая средства под залог ценных бумаг (сделки РЕПО).

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления, которые под влиянием внешних факторов могут

повлечь возникновение операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, сбоями в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В практике организации процесса управления операционным риском Банковская группа руководствуется требованиями Положения ЦБ № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска», а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В настоящее время в банковской группе закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных рисков банковской группы;
- самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска;
- интегрированная оценка операционного риска банковской группы и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск;
- применение принципов управления операционным риском и принятия бизнес-решений;
- планирование работы банковской группы на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- обеспечение обратной связи руководства банковской группы с целью принятия решений по вопросам управления операционными рисками.

В банковской группе действует система сбора и представления структурными подразделениями Головной организации и других участников банковской группы сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации, содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Финансовые и материальные потери в результате обусловленных операционным риском событий, произошедших за весь период деятельности группы, не оказывали влияния на исполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Основными мерами, применяемыми в банковской группе в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;

- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными работниками, т. д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением работниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам банковской группы;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей банковской группы и контроля доступа;
- снижение операционных рисков банковской группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет индивидуального контроля по каждому бизнес-процессу и установления куратора;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Самостоятельными структурными подразделениями разработаны и утверждены планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в банковской группе действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока, а также сотрудников других уполномоченных структурных подразделений об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков банковской группы используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением участниками банковской группы обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников банковской группы, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых банковской группой.

В течение первого полугодия, операционный риск банковской группы не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения группой своих обязательств.

Контроль со стороны органов управления

В банковской группе установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками.

Наблюдательный совет:

- утверждение внутренних документов банковской группы, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры банковской группы, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля участников банковской группы соблюдения основных принципов управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банковской группы под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности банковской группы);
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банковской группы по управлению рисками.

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банковской группы;
- определение наиболее значимых для банковской группы направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;

- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами участников группы;
- принятие мер по минимизации рисков.

Председателя Правления:

- утверждение внутренних документов банковской группы (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Совета Директоров и Правления;
- совершение сделок от имени участников банковской группы, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим участников банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- поощрение служащих участников банковской группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;

Заместитель Председателя Правления, курирующий риски:

- планирование, анализ и оценка рисков;
- мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние банковской группы;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления банковской группы;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления банковской группы об уровне и состоянии управления рисками.

Руководители подразделений:

- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры банковской группы;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур банковской группы;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах банковской группы;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов банковской группы, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Руководители Служб внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими участников банковской группы, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов участников банковской группы, определяющих проводимую банковской группой политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- выдача рекомендаций по внесению изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов банковской группы с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной участниками банковской группы.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками банковской группы созданы следующие рабочие органы при Правлении: Кредитные комитеты, Комитет по развитию розничных продуктов, Технологический комитет, Комитет по стратегическому развитию. Задачей указанных Комитетов в области управления рисками являются формирование политики в области управления риском направления банковской деятельности, входящего в их компетенцию, а также непосредственное управление данными рисками.

Информация об управлении рисками и капиталом

Анализ уровня рисков банковской группы с точки зрения выполнения обязательных нормативов ЦБР проводился по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.10.2017 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился по отношению к предыдущей отчетной (квартальной) дате на 9,1% (в денежном эквиваленте – на 6 737 834 тыс. руб.) и составил 80 866 761 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) банковской группы связан в основном с получением прибыли.

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.10.2017 года вызвано следующими факторами:

- получение прибыли.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях,

включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	3 720 641	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 720 641	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 720 641
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	9 059 182
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	521 085 808	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 805 382	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как"	32	6 805 382

				обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 059 182
2.2.1				субординированные кредиты	X	7 727 600
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 941 698	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	151 171	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	151 171
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	33 631	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	33 631

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	318 179	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	34 559	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	27 647
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	283 520	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	101 932	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
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	37, 41.1.2	0

				исключению"		
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" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	558 861 665	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные	X		"Несущественн	54	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			ые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на 01.10.2017, процент	Фактическое значение на 01.10.2016, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 5.0 (с 01.01.2016 min 4.5)	10.2%	9.6%
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	11.2%	10.8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 10.0 (с 01.01.2016 min 8.0)	12.6%	13.4%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банковской группы, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, превышает минимально допустимое установленное значение ЦБР (Инструкция ЦБР от 28.06.17 №180-И) и составляет по состоянию на 01.10.2017 года 12,6% (минимальное значение 8%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель снизился.

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.10.2017 составили 644 421 295 тыс. руб.

Сведения о величине активов группы ПАО «Совкомбанк», взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2017, тыс. рублей	Сумма на 01.10.2016, тыс. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Активы I группы риска	169 029 614	150 765 378
Активы II группы риска	14 900 898	16 230 390
Активы III группы риска	0	0
Активы IV группы риска	210 048 775	220 722 027
Активы V группы риска	3 590 025	3
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	129 237 279	51 133 875
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала		

банковской группы		
Активы I группы риска	169 029 614	150 765 378
Активы II группы риска	14 900 898	16 230 390
Активы III группы риска	0	0
Активы IV группы риска	209 374 454	219 785 180
Активы V группы риска	3 590 025	3
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	129 237 279	51 133 875
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	169 029 614	150 765 378
Активы II группы риска	14 900 898	16 230 390
Активы III группы риска	0	0
Активы IV группы риска	209 529 514	220 233 347
Активы V группы риска	3 590 025	3
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	129 237 279	51 133 875

Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

На 01.10.2017

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СОВКОМБАНК»

Специальный орган Головной кредитной организации к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям Наблюдательного совета

Состав: Председатель комитета

Кучмент Михаил Львович.

Члены Комитета по вознаграждениям Наблюдательного Совета

1. Клюкин Михаил Васильевич
2. Фисун Алексей Леонидович

Приглашенные лица:

Царева Екатерина Александровна

Секретарь:

Оснос Андрей Петрович

Основной целью создания Комитета по вознаграждениям является контроль над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню, и сочетанию принимаемых рисков, а также разработка и представление решений Наблюдательному Совету Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Функциями Комитета по вознаграждениям в части системы оплаты труда являются:

- 1) Мониторинг системы оплаты труда
- 2) Контроль системы оплаты труда
- 3) Оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия стратегии Банка
- 4) Оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия характеру и масштабу деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целям системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых

рисков;

- установления единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

Внешние консультанты ПАО «Совкомбанк» по вопросам вознаграждений не привлекались.

К сотрудникам, принимающим риски относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации:

- Председатель Правления Гусев Дмитрий Владимирович
- Члены Правления: Хотимский Сергей Владимирович, Спиваков Андрей Дмитриевич, Черстова Елена Александровна, Сарычева Елена Владимировна
 - Председатель и члены Большого Кредитного комитета
 - Председатель и члены Межрегионального Кредитного комитета
 - Председатель и члены Комитета по управлению ликвидностью
 - Председатель и члены Комитета корпоративного бизнеса
 - Председатель и члены Комитета розничного бизнеса
 - Руководитель и сотрудники Департамента по работе с корпоративным и финансовым сектором
 - Руководитель и сотрудники Департамента по работе с государственным сектором
 - Руководитель и сотрудники Департамента рынков капитала
 - Руководитель Департамента Казначейство
 - Руководитель и сотрудники Управления операций на валютном и денежном рынке Департамента Казначейство
 - Руководитель и сотрудники Департамента структурных продуктов и финансовых решений
 - Руководитель и сотрудники Управления по работе с финансовыми институтами и международному бизнесу
 - Руководитель и сотрудники Управления операций на финансовом рынке Департамента Казначейство
- Руководитель и сотрудники Отдела по андеррайтингу физических лиц Управления по андеррайтингу и предотвращению мошенничества
- Руководитель и сотрудники Отдела по андеррайтингу юридических лиц Управления по андеррайтингу и предотвращению мошенничества
- Руководитель и сотрудники Управления по андеррайтингу малого и среднего бизнеса

Новая редакция Политики по оплате труда работников ПАО "Совкомбанк" утверждена Наблюдательным советом (протокол № 10 от 14.09.2017 г.) В связи с изменением организационной структуры Банка внесены изменения в перечни сотрудников, принимающих риски и сотрудников, выполняющих функции по управлению рисками.

В Головной кредитной организации банковской группы система оплаты труда работников выполняющим функции по управлению рисками и (или иные контрольные функции) в части соблюдения принципа независимости их вознаграждения от результатов деятельности контролируемых ими подразделениями, в том числе обеспечение

превалирования фиксированной части оплаты труда над нефиксированной, находится в компетенции Наблюдательного совета. В целях обеспечения системы мотивации, фиксированная часть оплаты труда этих сотрудников составляет не менее 50 процентов.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Головной кредитной организации включает премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка (подразделения) риски, а также доходность Банка

Количественные и качественные показатели для определения нефиксированной части оплаты труда работников

Количественные		Качественные	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка; Оценка возможных потерь по каждому виду риска	Планируемый результат от деятельности	Нарушение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ; Регуляторный риск	Угроза стабильности деятельности; Планируемый результат от деятельности

В соответствии с Политикой по оплате труда работников для сотрудников, принимающих риски, в целях обеспечения системы мотивации применяется последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда осуществляется в случае получения в том бюджетном году (периоде отсрочки) по прошествии которого происходит корректировка:

- либо негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- либо превышения пороговых значений показателей риска, определяющих условия выплаты отсроченной части.

Для сотрудников подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Головной кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Система мотивации этих подразделений определяется в Положении по оплате труда работников Головной кредитной организации.

Нефиксированная часть оплаты труда включает премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Головной кредитной организации (подразделения) риски, а также доходность Головной кредитной организации.

Премии не являются обязательной составной частью оплаты труда работников. Расчет премии производится в зависимости от количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Головной кредитной организации риски, а также доходность деятельности Головной кредитной организации (подразделений Банка). Решение

об объемах и выплатах нефиксированной части принимается Наблюдательным советом на основании настоящей Политики.

В Банке предусмотрены следующие виды компенсационных и стимулирующих выплат:

1. премии за высокие производственные результаты (премия носит несистематический характер);
2. премии по итогам работы за месяц, квартал, год;
3. иные виды премий и иные поощрительные выплаты /подарки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели, определенных приказом по Банку в рамках выплат/, Положением об оплате труда работников Банка.

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

Органом Банка, контролирующим вознаграждение является Комитет по вознаграждениям Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» В состав комитета входят члены Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»: Гусев Дмитрий Владимирович, Соколов Кирилл Юрьевич, Лаппи Игорь Феликсович.

Основной целью создания Комитета по вознаграждениям является контроль над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также разработка и представление решений Совету Директоров Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Функциями Комитета по вознаграждениям являются:

- мониторинг системы оплаты труда;
- контроль системы оплаты труда;
- оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия стратегии Банка;
- оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия характеру и масштабу деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Внешние консультанты АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по вопросам вознаграждений не привлекались.

К сотрудникам, принимающим риски относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации относятся:

Член Совета директоров, Председатель Правления, Председатель финансового комитета АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» - Краснослободцев Владимир Николаевич.

Член совета директоров, Советник руководителя по общим вопросам – Лаппи Игорь Феликсович.

Член Правления, член финансового комитета АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» – Лаптева Ирина Евгеньевна.

Член Правления, главный бухгалтер, член финансового комитета АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» - Нитченкова Вероника Юрьевна.

К сотрудникам, принимающими риски, относятся члены исполнительного органа, члены финансового комитета и иные сотрудники Банка, имеющие право самостоятельного принятия решения по операциям и сделкам, в сумме превышающей 5% от активов Банка по форме 0409806 на начало отчетного квартала.

В отчетном периоде политика вознаграждений Комитетом по вознаграждениям АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» не пересматривалась.

В Банке действует повременная и повременно – премиальная система оплаты труда. Условия оплаты труда сотрудников определены в Положении об оплате труда работников АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Фиксированная часть состоит из должностного оклада по трудовому договору в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, а также компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности.

Нефиксированная часть - это негарантированная (бонусная) часть вознаграждения, выплачиваемого по результатам работы за отчетный год. Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, предусматривается годовое бонусное вознаграждение.

Для членов исполнительных органов (за исключением Председателя Правления) и иных сотрудников, принимающих риски, решение об установлении определенного размера должностного оклада и изменениях должностного оклада, принимается Председателем Правления.

Установлены определенные соотношения фиксированной и нефиксированной части вознаграждения, соответствующий механизм корректировки и рассрочки выплаты нефиксированной части.

При определении на планируемый период общего размера нефиксированной части вознаграждения (до корректировок) данной категории сотрудников, не менее 40 процентов совокупного размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда (бонусы), принимается во внимание занимаемая должность и уровень ответственности сотрудника.

Размер бонусного фонда фиксируется в дополнительных соглашениях к трудовым договорам, которые подписываются Председателем Правления Банка. Дополнительное соглашение к трудовому договору Председателя Правления Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

В отчетном году по состоянию на 01.10.2017 характеристика и виды, а также качественные и количественные критерии, используемые для учета текущих и будущих рисков при определении размера вознаграждения, не изменялись.

Для членов коллегиальных исполнительных органов в качестве количественных показателей используются норматив достаточности собственных средств, агрегированная оценка рисков (VaR), RAO. Качественные характеристики – изменение конкурентной позиции Банка на рынке (значение индекса NPS не ниже среднего уровня по рынку, темп роста кредитного портфеля за год по банку в целом не ниже среднего уровня по рынку).

Для сотрудников, принимающих риски (кроме Правления) в качестве количественных показателей используется доходность кредитного портфеля с учетом риска (данный показатель рассчитывается для сотрудников Департамента банковских рисков, Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент корпоративного бизнеса). Качественные характеристики - изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке (темп роста кредитного портфеля за год по направлениям бизнеса внутри Банка не ниже среднего уровня по рынку) и отсутствие нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ, приведших к наложению санкций/взысканий на Банк.

Основную роль в системе оплаты труда сотрудников Банк отводит бонусам, выплачиваемым по результатам работы сотрудника.

Установлены критерии оценки эффективности, дана их характеристика и определена балльная оценка показателей. Бонусное вознаграждение членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается по результатам работы за отчетный год и зависит от количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и планируемую доходность операций (сделок) курируемого направления деятельности и (или) Банка в целом, отраженных в личной карте индикаторов. В отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка и последующая корректировка не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И обеспечена независимость

размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В системе оплаты труда учтено качество выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка, что отражается через наличие советующих целей в Личной карте индикаторов сотрудника.

Бонусное вознаграждение членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается по результатам работы за отчетный год и зависит от количественных и качественных показателей, и выполнения личной карты индикаторов (далее - ЛКИ), которая содержит персональные цели, веса этих целей и целевые значения (KPI's).

Личная карта индикаторов (ЛКИ) утверждается ежегодно непосредственным руководителем сотрудника.

Выплата нефиксированной части вознаграждения (бонусов) членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, за отчетный год осуществляется в рассрочку четырьмя частями:

- 1 часть в размере 60% от расчетной величины бонуса после корректировок выплачивается после подведения итогов за отчетный год в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;

- 2 часть в размере 30% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее, чем через год после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;

- 3 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее через 2 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

- 4 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее через 3 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

В случае возникновения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или низким выполнением ЛКИ и/или низким выполнением коэффициента количественных и качественных показателей выплата бонусного вознаграждения, в т.ч. отсроченная выплата могут быть сокращены или отменены решением Председателя Правления Банка для сотрудников, принимающих риски по направлениям деятельности, в т.ч. членов исполнительных органов Банка, а также решением Совета Директоров для Председателя Правления Банка.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «СКИБ»

В составе Наблюдательного совета Банка создан Комитет по вознаграждениям, в компетенцию которого входит подготовка решений Наблюдательного совета по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России №154-И. В состав комитета по вознаграждениям входят: Толчеев Кирилл Владимирович, Тырышкин Иван Александрович, Хотимский Сергей Владимирович.

Наблюдательный совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

1) утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- 2) не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п. 1);
 - 3) утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
 - 4) не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
 - 5) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Политикой по вознаграждениям.

Внешние консультанты для оценки направлений политики по вознаграждениям не привлекались

К сотрудникам, принимающим риски относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации относятся:

1. Председатель Правления Ремизов Вадим Олегович
2. Члены исполнительных органов Брайко Татьяна Васильевна, Толкачев Роман Александрович
3. Сотрудники Департамента корпоративного кредитования
4. Сотрудники Департамента казначейских операций
5. Сотрудники Департамента ценных бумаг

Политика по вознаграждениям пересматривалась, утверждалась Наблюдательным советом ООО Банк «СКИБ» Протокол №25 от 8 сентября 2017 г. В соответствии с Политикой по вознаграждениям к сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками относятся: руководители и сотрудники Службы Комплаенс, Службы внутреннего аудита, Департамента управления рисками (за исключением сотрудников Отдела управления качеством активов), Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сотрудники Службы финансового мониторинга, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (сотрудники II группы классификации).

Система оплаты труда сотрудников, входящих во II группу классификации, в части обеспечения независимости размера фонда оплаты труда этих сотрудников от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также в части обеспечения превалирования фиксированной части оплаты труда над нефиксированной, находится в компетенции Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Политикой по вознаграждениям для сотрудников, входящих во II группу классификации в целях обеспечения системы мотивации, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

В соответствии с Политикой по вознаграждениям нефиксированная часть оплаты труда включает премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами

деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка (подразделения) риски, а также доходность Банка. В соответствии с Политикой по вознаграждениям выплата нефиксированной части осуществляется с учетом оценки результатов работы.

В соответствии с Политикой по вознаграждениям для сотрудников, принимающих риски (I группа классификации) предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

В соответствии с Политикой по вознаграждениям нефиксированная часть оплаты труда представлена следующими формами:

- различные премии (систематические и разовые виды премий);
- компенсационные выплаты;
- стимулирующие выплаты.

Оплата труда осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации..

АО КБ «ПОЙДЁМ!»

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляющего операции по одному направлению деятельности, Банк не является крупной финансовой организацией или кредитной организацией, имеющей сложную организационную структуру, для которой характерна передача рисков от одного направления деятельности к другому. На основании изложенного, создание в Банке специального органа (Комитета по вознаграждениям) является нецелесообразным. Вопросами осуществления контроля системы оплаты труда занимается Совет директоров Банка. Протоколом №8/16 от 10.08.2016 лицом, ответственным за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросу организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, ее соответствия стратегии Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков назначен Член Совета директоров АО КБ «Пойдём!» Березов М.Ю.

Советом Директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с учетом стратегии Банка, а также с учетом характера и масштаба деятельности Банка. Основные цели политики в области вознаграждения закреплены в Кадровой политике АО КБ «Пойдём!» на 2017-2019 гг.,

утвержденной Протоколом Совета директоров №11/17 от 19.06.2017

Политика оплаты труда поощряет тех Работников Банка, которые демонстрируют лучшие результаты. Основные положения по оплате труда работников содержатся в Регламенте по оплате труда работников ОАО КБ «Пойдём!», утвержденном Советом директоров Банка Протоколом от 10.07.2015.

Размер окладов Работников Банка утверждается штатным расписанием Банка. Иными локальными актами Банка установлен отдельный порядок определения, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат.

Независимая оценка политики по вознаграждениям не проводилась, а также не привлекались внешние консультанты для рекомендаций по оценке политики по вознаграждениям.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка Рябова Инна Борисовна, Заместителем единоличного исполнительного органа является Заместитель Председателя Правления Банка Столчнева Анна Юрьевна. Членами коллегиального исполнительного органа являются: Председатель Правления Банка Рябова Инна Борисовна, Заместитель Председателя Правления Банка Столчнева Анна Юрьевна, Главный бухгалтер Ковтун Светлана Анатольевна. К иным служащим, принимающим решения об осуществлении операций относятся Региональные директора региональных дирекций.

К Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками в АО КБ «Пойдём!» относятся: Директор Департамента управления рискам Пичугин Антон Владимирович, Руководитель службы внутреннего контроля и комплаенс-контроля Черченко Римма Николаевна, Руководитель службы внутреннего аудита Ходунова Анастасия Леонидовна.

Советом директоров Банка в отчетном периоде не проводился пересмотр политики вознаграждений.

Для категории Работников, принимающих риски в дополнительном соглашении к трудовому договору зафиксирован плановый размер бонусного фонда. Фактический размер бонусного вознаграждения рассчитывается в соответствии с Регламентом оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!». Перечень целей и задач работника на отчетный год зафиксирован в карте КРІ. В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ № 154-И от 17.06.2014 г. п. 2.4 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке и последующей корректировке. Регламентом оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!», утвержденным Протоколом Совета директоров № 11/16 от 29.09.2016, предусмотрена процедура отсрочки и корректировки нефиксированной части оплаты труда Работников, принимающих риски.

Для категории Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в дополнительном соглашении к трудовому договору зафиксирован плановый размер бонусного фонда. Фактический размер бонусного вознаграждения рассчитывается в соответствии с Регламентом оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!». Плановые показатели, зафиксированные в карте КРІ и данные показатели не зависят от финансового результата, и не подлежат отсрочке. Перечень целей и задач работника на отчетный год зафиксирован в карте КРІ. В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ № 154-И от 17.06.2014 г. п. 2.5 фиксированная часть оплаты труда для данной категории персонала составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений. При расчете вознаграждения учитываются количественные и качественные показатели, применяемые для расчета премии по итогам отчетного периода.

Количественными показателями для категории Работников, принимающих риски являются:
- Показатель рентабельности (отношение годовой прибыли после налогообложения за 2017 год по РСБУ без учета вознаграждений (премий) по итогам года к средним чистым активам по

году);

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1.0;
- Cost-of-risk по портфелю потребительских ссуд (показатель по региональной дирекции). Качественным показателем для категории Работников, принимающих риски является:
- Индекс лояльности клиентов NPS (Net Promoter Score).

Количественные и качественные показатели, применяемые для расчета премии по итогам отчетного периода зафиксированы в Карте КРІ Работников, принимающих риски. Каждый показатель имеет свой вес при выполнении поставленной целевой величины. В случае невыполнения одного из показателей расчет премии корректируется на величину веса.

Количественные и качественные показатели за отчетный период не менялись. Для обеспечения зависимости размера вознаграждения от показателей работы в Банке применяются следующие меры:

1) В 2017 году в Банке введено Положение о порядке индексации заработной платы. В соответствии с вышеуказанным Положением Департамент управления человеческими ресурсами ежегодно проводит ежегодную оценку действующей системы оплаты труда работников Банка и принимает решение о проведении индексации заработной платы в зависимости от финансово-экономических показателей деятельности Банка по итогам отчетного периода.

2) Решение о выплате отсроченной части премии для сотрудников, принимающих риски, принимается с учетом убытка Банка по РСБУ за соответствующий год трехлетнего периода и в соответствии с Регламентом оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!».

В соответствии с Регламентом оплаты труда

Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, АО КБ «Пойдём!» для части нефиксированного вознаграждения для категории Работников, принимающие риски, предусмотрена корректировка отложенной части вознаграждения на 3 года с учетом убытка Банка по РСБУ за соответствующий год трехлетнего периода.

В банке нефиксированная часть вознаграждения в виде акций или иными способами не используется.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КБ «МОДУЛЬБАНК»

В соответствии с Положением о Совете Директоров органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров.

02.06.2017 года Решением Совета Директоров (Протокол № 360) ответственным за подготовку решений Совета Директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждениям назначен Сидак О.В.

В отчетный период АО КБ «Модульбанк» не проводил независимых оценок системы оплаты труда, не привлекал организаций или физических лиц для подобной оценки.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих Банка, принимающих решения об осуществлении операций:

Единоличный орган – Председатель Правления Петров Андрей Николаевич;

Коллегиальный исполнительный орган – Правление, члены Правления:

- Петров Андрей Николаевич
- Голубев Сергей Иванович
- Лагута Олег Станиславович
- Новиков Яков Михайлович

Иные лица, ответственные за принятие рисков:

Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных

условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.

В отчетный период изменений в Политику по вознаграждениям АО КБ «Модульбанк» не вносилось.

Ответственным членом СД представлены следующие рекомендации по вопросам кадрового состава и вознаграждениям относительно премирования работников Банка, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль, по результатам работы в 1- 3 квартале 2017г.:

Способы вознаграждения служащих подразделений Банка, осуществляющих контроль за рисками, и подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, а также описание способов обеспечения независимости размера фондов вознаграждений таких подразделений от финансового результата их деятельности:

Ежемесячный оклад (ОК), представляет собой фиксированную сумму – тарифную ставку в штатном расписании (ШР), установленную в зависимости от должности – начисляется пропорционально отработанному времени.

Период начисления – месяц.

Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности.

Период начисления – квартал.

Момент реализации права на получение вознаграждения – в течение месяца, следующего за отчетным.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Для следующих категорий работников Банка определен особый порядок начисления и выплаты поощрительных выплат:

- членам исполнительных органов,
- иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски),
- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита),
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга).

Для указанных категорий работников размер стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка.

ПОНДОРА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

Акционерное общество "Костромской завод автокомпонентов"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Акционерное общество "ОТС"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Акционерное общество "Силуэт"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Акционерное общество "Финтендер"
Вознаграждения контролируют учредители и генеральный директор

Закрытое акционерное общество "ОТС-Маркет"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Закрытое акционерное общество "Централизованный региональный технический сервис"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "ФТ-Капитал"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Русские телематические сервисы"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания
"Лайф"Вознаграждения контролируют учредители и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Лайф"
Вознаграждения контролируют учредители и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Автотанк-сервис"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Мэйкор"
Вознаграждения контролируют учредитель и президент

Общество с ограниченной ответственностью "Финметрон"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью " Вельская теплоснабжающая компания"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Новые сервисные технологии"
Вознаграждения контролируют учредители и генеральный директор

Закрытое акционерное общество "ОМНИ-ТО"
Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Региональный центр технического

обслуживания контрольно-кассовой техники"

Вознаграждения контролируют учредитель и директор

Общество с ограниченной ответственностью "РТС-тендер"

Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Сбондс.ру"

Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Соколл-Н"

Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью Ставропольское предприятие "Инфосервис"

Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Цифровые технологии будущего"

Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "ГТ Инжинринг"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "ГТ Энергосбыт"

Вознаграждения контролируют учредитель и генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Теплоснабжающая компания-Орел"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Теплоснабжающая компания г. Реж"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Мобильные платежи"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

АО «ГТ ЭНЕРГО»

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционное агентство"

Вознаграждения контролирует директор

КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

Общество с ограниченной ответственностью "Соллерс - Партнер"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Соллерс - Финанс"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "ШАТАЛЕТ"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью "Девелопмент Плюс"

Вознаграждения контролирует генеральный директор

Застония Инвестментс Лимитед

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

КОМПАНИЯ МЭЙКОР АУТСОРСИНГ СЕРВИСИЗ ПИЭЛСИ

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

ДЖИ.ЭМ.СИ.ЭС.ЛИМИТЕД

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

Общество с ограниченной ответственностью "Мотордеталь-Конотоп"

Вознаграждения контролируют генеральный директор и единственный участник.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Пойдём!"

Вознаграждение контролирует генеральный директор

Лепедан Инвестментс Лимитед

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

ИНТЭЛЛИДЖЭНТ СОФТВЭР САЛЮШНЗ ЛДТ

Вознаграждение контролируют акционеры в соответствии с законодательством страны регистрации компании

ЮБАНК МОБАЙЛ ЛТД

Вознаграждения контролируют акционеры в соответствии с законодательством Кипра.

СИГМА ВЕНЧУРС ЛТД

Вознаграждение контролируют акционеры в соответствии с законодательством страны регистрации компании

ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД

Вознаграждение контролируют акционеры в соответствии с законодательством страны регистрации компании

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» ПАО «Совкомбанк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.sovcombank.ru