

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО “СОВКОМБАНК”  
по состоянию на 01.10.2021 г.**

## Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Таблица 1.1.....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	6
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ....	6
Таблица 2.1.....	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	11
Таблица 3.3.....	11
Таблица 3.4.....	12
Раздел IV. Кредитный риск .....	13
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....	13
Таблица 4.1.1.....	16
Таблица 4.1.2.....	17
Раздел V. Рыночный риск .....	18
Глава 3. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации .....	18
Раздел VI. Информация о величине операционного риска.....	19
Раздел VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	19
Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности .....	20
Глава 4. Общая информация о величине риска ликвидности.....	20
Глава 5. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	22
Глава 6. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	22
Раздел IX. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	23
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом .....	23

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

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

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	22 559 217	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	22 559 217	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	22 559 216
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего, в том числе:	16, 17, 18	1 530 023 861	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	25 962 625	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	25 962 625
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	33 114 258
2.2.1		X	28 232 384	из них: субординированные кредиты	X	28 232 384
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	12 169 972	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	0	X	X	X

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	447 530	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	447 530
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 312 688	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	115 682	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	115 682
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 312 688	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6, 7,8	1 647 102 020	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	351 109	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	10	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 497 142	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	14 100 837
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	5 452 384	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	5 452 384
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 998 016	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 046 006	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	1 046 006

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

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2021 г. составляют 214 096 669 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 646-П).

Основной капитал составлял 182 028 417 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 85,02%.

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

Банк организует систему управления капиталом в следующих целях:

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

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

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала банка» - Н1.0). Значение Н1.0, рассчитанное на 1 октября 2021 г. – 12,699%.

В течение девяти месяцев 2021 г. Банк соблюдал все регулятивные требования к уровню капитала. За прошедший период 2021 г. Банк также соблюдал все специальные ограничения (ковенанты) к уровню капитала.

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

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

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

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

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

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

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

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным

документом «Стратегией управления рисками и капиталом», утвержденным Наблюдательным советом Банка, и основывается на Стратегии развития.

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

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков, и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК - самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

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

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

В 2021 гг. в Банке действуют следующие показатели склонности к риску:

- нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- достаточность имеющегося в распоряжении капитала;
- отношение RWA по кредитному риску к регуляторному капиталу;
- отношение RWA по рыночному риску к регуляторному капиталу;
- прямые убытки к базовому капиталу;
- среднесрочная ликвидность;
- норматив краткосрочной ликвидности (Н26);
- норматив чистого стабильного фондирования (Н28);
- показатель отношения изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- ROE;
- качественные показатели финансовой устойчивости (международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, рейтинг кредитоспособности по национальной шкале, классификационная группа согласно критериям Указания Банка России № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков»);
- показатель риска концентрации на 30 крупнейших заемщиков;
- комплаенс: не допустимы какие-либо преднамеренные нарушения внутренних норм и действующего законодательства.

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

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

- **Кредитный риск** – риск возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, включает в себя:
  - риск заемщика – вероятность снижения кредитоспособности заемщика, приводящая к потерям в виде обесценения соответствующих обязательств;
  - риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
  - остаточный риск – риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.
- **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.  
Процедуры охватывают следующие виды рыночного риска:
  - валютный риск - риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте отличной от рублей РФ и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;
  - процентный риск торговой книги - риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
  - фондовый риск - риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
  - товарный риск - риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.
- **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Риск ликвидности** – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка/Банковской группы.
- **Операционный риск** - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. В данное определение включено понятие правового риска, риска информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем, но не включены определения стратегического риска и риска потери деловой репутации.
- **Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками. Правление Банка несёт



ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

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

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 320 777 333	1 267 836 922	105 662 187
2	при применении стандартизированного подхода	1 320 777 333	1 267 836 922	105 662 187
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	29 247 743	23 711 981	2 339 819
7	при применении стандартизированного подхода	29 247 743	23 711 981	2 339 819
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	934 130	303 645	74 730
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	6 094 675	5 556 683	487 574
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	16 980 530	15 725 885	1 358 442
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 020 404	3 160 465	81 632
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	1 020 404	3 160 465	81 632
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	117 000 515	112 330 052	9 360 041
21	при применении стандартизированного подхода	117 000 515	112 330 052	9 360 041
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	141 928 225	141 928 225	11 354 258
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	51 897 268	49 176 008	4 151 781
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 685 880 823	1 619 729 866	134 795 735

В третьем квартале 2021 г. наблюдается рост взвешенных активов Банка на 4,084%, что соответствует политике Банка, направленной на развитие деятельности.

Рост размера кредитного риска контрагента (23,346%) связано с увеличением объема операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Увеличились активы ниже порога существенности для вычета из собственных средств Банка (5,534%). Так же выросли рыночный риск на 4,158%, риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 207,639%.

Объем требований, взвешенных по уровню риска, на отчетную дату увеличился вследствие роста портфеля активов банка.

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

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

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

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

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

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

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

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов:

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

Таблицы 3.1 и 3.2 не раскрываются на индивидуальном уровне.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	237 717 690	10 474 247	1 539 140 480	138 968 615	1 776 858 170
2	долевые ценные бумаги, всего, в	713	0	5 903 253	0	5 903 966

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
	том числе:					
2.1	кредитных организаций	203	0	171 914	0	172 117
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	510	0	5 731 339	0	5 731 849
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	191 497 716	10 474 247	285 268 482	138 968 615	476 766 198
3.1	кредитных организаций, всего,	9 998 014	0	10 917 937	0	20 915 951
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 998 014	0	10 917 937	0	20 915 951
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	181 499 702	10 474 247	274 350 545	138 968 615	455 850 247
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	175 563 767	10 474 247	202 306 966	101 117 343	377 870 733
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	5 935 935	0	72 043 579	37 851 272	77 979 514
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	12 544 319	0	12 544 319
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	146 166 663	0	146 166 663
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 078 244	0	652 693 222	0	657 771 466
7	Суды, предоставленные физическим лицам	41 141 017	0	386 100 569	0	427 241 586
8	Основные средства	0	0	12 452 477	0	12 452 477
9	Прочие активы	0	0	38 011 495	0	38 011 495

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 291 575	1 692 912
2	Суды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	199 710 880	151 403 819
2.1	банкам - нерезидентам	26 706 688	28 383 178

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	172 781 345	122 988 074
2.3	физическим лицам - нерезидентам	222 847	32 567
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	129 687 278	156 886 670
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	123 564 680	156 092 300
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 122 598	794 370
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	142 244 372	124 365 211
4.1	банков - нерезидентов	18 206 030	13 688 134
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	94 991 043	96 515 228
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 047 299	14 161 849

По сравнению с началом 2021 г. увеличился объем средств, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями (+40,5%), и физическим лицам-нерезидентам (+584,4%).

Объем вложений в бумаги эмитентов-нерезидентов сократился на 17,3%.

На 14,4% вырос объем средств, привлеченных от нерезидентов, в частности объем средств банков-нерезидентов (+33,0%) и физических лиц-нерезидентов (105,1%).

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

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

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

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

Принципы управления принимаемым ПАО «Совкомбанк» кредитным риском основаны на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и

общепризнанных международных стандартах управления кредитными рисками банковской деятельности и включают:

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

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

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

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

Решение задач и достижение целей управления кредитным риском обеспечивается за счет создания единой централизованной системы управления кредитным риском, которая базируется на следующих интегрированных между собой компонентах:

- **Методологическое обеспечение** – формализованное описание процедур и методов управления кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- идентификацию кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска;
- стресс-тестирование по кредитному риску;
- регулирование кредитного риска;
- контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности.

- **Информационное обеспечение** – оперативный сбор, хранение, обработка и представление в системе управления кредитным риском Банка необходимых данных со степенью полноты, точности, достоверности и актуальности, достаточной для решения всех задач управления кредитным риском, включая формирование отчетности по кредитному риску и принятия решений в рамках ВПОДК.

- **Организационное обеспечение** – четкое разделение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- описание и распределение между органами управления и подразделениями Банка функций, связанных с управлением кредитным риском, процедур взаимодействия подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между величиной риска и доходностью.

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

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

ПАО «Совкомбанк» в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического

наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу ПАО «Совкомбанк».

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

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

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

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

Контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности осуществляются Службой внутреннего аудита, при этом периодичность проверок качества системы управления кредитным риском, включая соблюдение процедур и методов управления кредитным риском, устанавливается Наблюдательным советом Банка (не реже 1 (одного) раза в год).

Отчеты по кредитному риску составляются на оперативной (ежедневно или по мере необходимости) и регулярной (ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной) основе. На ежедневной основе происходит информирование руководителя СУР, руководителей подразделений и членов комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками (об объеме принятого кредитного риска, о выполнении лимитов кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов Банка России). На ежемесячной основе информация о значимых рисках доводится до исполнительных органов Банка, на ежеквартальной основе - предоставляется Комитету Наблюдательного Совета по управлению рисками и Наблюдательному Совету Банка. Информация о кредитном риске является частью регулярных ежегодных отчетов о результатах выполнения ВПОДК и о результатах проведенного стресс-тестирования.

В настоящем разделе представлена информация о величине кредитного риска, принимаемого кредитной организацией, за исключением информации о риске секьюритизации, а также информации о величине кредитного риска контрагента.

Кредитная организация применяет стандартизированный подход определения величины кредитного риска.

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	325 672	0	162 836	162 836
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	325 672	0	162 836	162 836
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По сравнению с 01.07.2021 г. на 9,24% увеличился объем ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".



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

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	125 902 104	50,00	62 951 052	6,86	8 631 291	-43,14	-54 319 761
1.1	ссуды	124 944 981	50,00	62 472 491	6,71	8 385 174	-43,29	-54 087 317
2	Реструктурированные ссуды	88 686 627	21,00	18 624 192	5,40	4 793 378	-15,60	-13 830 814
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	16 093 405	35,00	5 632 692	1,82	293 138	-33,18	-5 339 554
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	222 883 192	21,00	78 009 117	0,58	1 286 165	-20,42	-76 722 952
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	15 969 276	21,00	3 353 548	0,84	134 250	-20,16	-3 219 298
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	10 944 438	21,00	2 298 332	4,85	530 472	-16,15	-1 767 860
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 065 300	21,00	223 713	1,23	13 151	-19,77	-210 562
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	47 356 949	50,00	23 678 475	1,16	551 360	-48,84	-23 127 115

В третьем квартале 2021 увеличился объем кредитных требований и условных обязательств кредитного характера к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

При этом уменьшился объем реструктурированных ссуд и ссуд, использованных для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг.

## Раздел V. Рыночный риск

### Глава 3. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

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

Целью управления рыночным риском является ограничение финансовых потерь (убытков) вследствие изменения ТСС финансовых инструментов, а также курсов валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, в рамках установленной Стратегией Банка склонности к риску. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
- контроль рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;

- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают:

- Определение структуры торгового портфеля;
- Методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- Систему лимитов и порядок их установления.

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка собирают необходимые сведения и данные, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, а затем осуществляют обработку полученных данных и производят расчет величины рыночного риска.

## **Раздел VI. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. В данное определение включено понятие правового риска, риска информационной безопасности (включая киберриск) и риска информационных систем, но не включены определения стратегического риска и риска потери деловой репутации.

Во третьем квартале 2021 г. для расчета обязательных нормативов применен операционный риск, пересчитанный за 2018-2020 гг. согласно требованиям Положения 652-П от 03.09.2018 г. При расчете Банк использует базовый индикативный подход. Размер операционного риска составил 141 928 225 тыс. руб. Требования к капиталу составляют 11 354 258 тыс. руб.

## **Раздел VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с

ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок) уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым, он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

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

Для управления процентным риском используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В качестве сценария для оценки влияния процентного риска на капитал Банка рассматривается потенциальная возможность изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Таблица 9.1.

Анализ процентного риска по состоянию на 01 октября 2021 г.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	- 169 063 035	- 40 828 826	- 93 804 928	- 5 601 376
+ 400 базисных пунктов	- 6 480 524	- 1 360 906	- 2 345 123	- 56 014
- 400 базисных пунктов	6 480 524	1 360 906	2 345 123	56 014
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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

## Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 4. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;

- описание процедур определения потребности в фондировании;
  - детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
  - определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
  - процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
  - методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
  - процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью;
  - процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.
- Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):
- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
  - риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
  - риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
  - риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Отчет о разрывах ликвидности на 01.10.2021 представлен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	38 976 917	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	67 789 624	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	95 456 492	6 609 119	4 603 119	6 928 310	13 013 365
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	44 935 663	255 251 569	52 601 476	56 386 963	214 317 271
Ссудная задолженность физических лиц	12 400 844	20 364 336	29 622 749	56 369 408	395 661 597
Вложения в долговые обязательства	88 683 334	77 008 234	114 280 504	31 631 994	216 123 119
Вложения в долевые ценные бумаги		-	-	-	53 232 213
Прочие активы	10 176 210	-	-	-	6 829 555
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 081 031
Итого активы	358 419 084	359 233 258	201 107 848	151 316 675	912 258 151
Пассивы					
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	6 090 906	-	-	-	-

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства кредитных организаций в межбанковских ссудах, депозитах	92 611 678	86 998 652	1 535 430	35 674 056	609 650
Средства клиентов на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 159 496	7 981 143	24 878 271	28 819 585	244 838 899
Средства клиентов в депозитах юридических лиц	152 330 437	152 125 472	50 568 634	19 968 937	213 706 361
Средства клиентов во вкладах (депозитах) физических лиц	65 031 129	105 242 567	139 030 873	95 814 424	15 787 181
Выпущенные долговые обязательства	82 417	10 493 419	677 057	5 460 634	27 441 531
Прочие пассивы	-	-	-	-	26 452 990
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	196 266 066
Итого пассивы	318 306 063	362 841 253	216 690 265	185 737 636	725 102 678
Избыток/дефицит ликвидности (гэп)	40 113 021	- 3 607 995	- 15 582 417	- 34 420 961	187 155 473
Кумулятивный гэп	40 113 021	36 505 026	20 922 609	- 13 498 352	173 657 121
Коэффициент избытка / дефицита		17%		-6%	
Сигнальное		-5%		-10%	
Лимитное		-10%		-15%	

Банк имеет оптимальный баланс ликвидности, стоимость возможного закрытия дефицита на горизонте 1 год составит около 1,45 млрд. руб. или 0,68% от капитала.

В целях контроля над ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Банка России на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением. По состоянию на 01.10.2021 норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 97,457%, норматив текущей ликвидности Н3 составил 131,406%, норматив долгосрочной ликвидности Н4 составил 59,461%.

#### **Глава 5. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Начиная с 1 января 2021 г. Банк обязан раскрывать информацию о нормативе краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н26) в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319. Так как Банк является головной организацией Банковской группы, информация раскрывается только на консолидированной основе.

#### **Глава 6. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Начиная с 1 января 2021 г. Банк обязан раскрывать информацию о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (Н28) в соответствии с Положением Банка России N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18.08.2017 N 47857. Так как Банк является головной организацией Банковской группы, информация раскрывается только на консолидированной основе.

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

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

За третий квартал 2021 г. по сравнению с данными на 1 июля 2021 г. показатель финансового рычага сократился на 0,620% и составил 9,685%, что вызвано сокращением основного капитала на 0,673% при одновременном росте объема активов под риском на 5,624%.

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

### **Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» (<https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>) в разделе «Раскрытие информации». Информация об обязательных нормативах Банка также раскрывается в виде обязательной отчетности Банка России, размещаемой на сайте Банка ([https://sovcombank.ru/about/pages/Klientam i pertneram](https://sovcombank.ru/about/pages/Klientam_i_pertneram)).

**Заместитель Председателя Правления**

**Кашина И.Н.**

**Главный бухгалтер**

**Нитченкова В.Ю.**

«29» ноября 2021 г.

М.П.