

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 01.10.2016г.**

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:		3 600 343	X	3 600 343	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 600 343	X	3 600 343	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		36 189 395	X	20 440 342	X
2.1	прошлых лет		19 847 398	X	14 575 445	X
2.2	отчетного года		16 341 997	X	5 864 897	X
3	Резервный фонд		95 300	X	95 300	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)		39 885 038	X	24 135 985	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		78 104	38 755	5 708	8 561
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
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)		114 246	76 164	76 164	114 246
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)		192 350	X	81 872	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		39 692 688	X	24 054 113	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 966 546	X	6 885 229	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		5 966 546	X	6 885 229	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)		5 966 546	X	6 885 229	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		936 847	X	948 803	X

	Банком России, всего, в том числе:					
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		936 847	X	948 803	X
41.1.1	нематериальные активы		38 755	X	8 561	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		76 164	X	114 246	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		821 928	X	825 996	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)		936 847	X	948 803	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		5 029 699	X	5 936 426	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		44 722 387	X	29 990 539	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 362 801	X	12 298 304	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 (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11 362 801	X	12 298 304	X
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:		412 584	X	266 642	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		412 478	X	110 682	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		6 970	X	0	X

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		70	X	64	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		405 438	X	107 863	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	2 755	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)		412 584	X	266 642	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		10 950 217	X	12 031 662	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		55 672 604	X	42 022 201	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		414 835 054	X	378 187 178	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		413 898 208	X	377 238 375	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		414 346 375	X	377 456 198	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9,57	X	6,36	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10,81	X	7,95	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13,44	X	11,13	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	не применимо	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)		4,794	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 871 129	X	2 031 741	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		909 640	X	608 975	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-------	-------------------------	---------------------------------

		пояснения	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		481 804 077	453 267 807	237 580 870	634 150 172	614 074 664	257 106 795
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		150 765 378	150 765 378	0	282 898 066	282 898 066	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 972 534	3 972 534	0	12 174 871	12 174 871	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		8 569 424	8 569 424	0	502073	502073	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:		81 873 516	81 151 950	16 230 390	92 929 012	92 502 545	18 500 509
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		78 718 705	78 000 218	15 600 044	53 402 264	53 000 872	10 600 174
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		362 483	362 483	72 497	1 014 753	1 014 753	202 951
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	135 534	135 534	67 767
1.3.1	кредитные требования и другие требования в 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		0	0	0	0	0	0

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:		249 165 181	221 350 477	221 350 477	258 187 560	238 538 519	238 538 519
1.4.1	Вложения в ценные бумаги		80 907 455	82 505 552	82505552	123 996 245	123 582 123	123 582 123

1.4.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам		73 153 292	50 729 614	50 729 614	56 900 780	41 568 452	41 568 452
1.4.3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		45 854 676	43 034 354	43 034 354	40 679 105	38 085 526	38 085 526
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		2	2	3	0	0	0
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:		4 014 828	4 014 828	333 291	4 304	4 304	861
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		4 014 828	4 014 828	333 291	4 304	4 304	861
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		47 002 928	41 410 668	59 826 601	38 136 766	35 344 252	54 137 551

	в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7 040 110	7 006 943	7 707 638	383 947	351 870	387 057
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 863 655	2 335 053	30 091	1 167 929	654 965	356 306
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		40 981 074	33 891 307	50 815 352	35 479 044	33 234 486	50 515 653
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 920 100	1 920 100	4 800 249	1 075 886	1 075 886	2 689 716
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10 000	10 000	125 000	15 383	15 383	153 833
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, в том числе:		8 361 358	4 651 968	7 410 691	9 273 502	6 611 801	11 510 111
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		4 881 925	2 510 263	3 514 368	6 638 395	4 788 018	6 703 223
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		4 835 24	309 126	525 515	585 830	441 552	750 639
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		142 354	82 673	165 345	214 588	164 851	329 702

3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1 403 916	650 566	1 951 701	1 785 909	1 192 578	3 577 734
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		36 081	9 080	54 476	48 780	24 802	148 813
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		90 111 288	88 374 931	53 965 046	45 912 948	45 333 711	24 265 612
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		54 460 020	53 786 606	50 855 535	27 649 111	27 332 455	23 349 018
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		6 179 566	6 010 109	2 591 004	2 181 074	2 177 653	804 278
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		9 872 325	9 769 369	518 507	2 537 794	2 481 890	112 316
4.4	по финансовым инструментам без риска		19 599 377	18 808 847	0	13 544 969	13 341 713	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		8 660 512	X	2 841 674	9 027 958	X	769 129

<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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.
руб.

Номер строк	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 2.2. 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, в том числе:		3 540 626	1 975 820
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		23 604 175	13 172 135
6.1.1	чистые процентные доходы		13 950 165	10 919 119
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 654 010	2 253 016
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. 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, в том числе:		4 466 312	4 968 389
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		185 338	206 552
7.1.1	общий		117 420	162 382
7.1.2	специальный		67 918	44 170
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	1 054
7.2.1	общий		0	4
7.2.2	специальный		0	1 050
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		171 963	189 865
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего,		3	0

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

Раздел 3. 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:		45 530 448	16 728 980	28 801 468
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		36 842 288	12 130 626	24 711 662
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7 030 707	3 525 570	3 505 137
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не		1 657 452	1 072 783	584 669

	удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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.		44 722 387	33 406 416	30 773 713	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		603 818 954	627 132 981	549 276 712	
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		7,41	5,33	5,6	

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 Публичное акционерное общество "Совкомбанк"	1 Sovco Capital Partners B.V.	1 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	1 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	1 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	1 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	1 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ
2	Идентификационный номер инструмента	1 10100963B	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
3	Применимое право	1 Россия	1 Нидерланды	1 Россия	1 Россия	1 Россия	1 Россия	1 Россия
	Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1 базовый капитал	1 добавочный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1 обыкновенные акции	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 1 906 004 тыс. рублей	1 5 966 546 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 1 906 004 тыс. рублей	1 94 470 тыс. долларов США	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1 акционерный капитал	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 07.07.2014	1 16.12.2013	1 27.04.2015	1 27.04.2015	1 27.04.2015	1 27.04.2015	1 27.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1 бессрочный	1 бессрочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1 без ограничения срока	1 без ограничения срока	1 21.01.2025	1 24.02.2027	1 26.09.2029	1 28.04.2032	1 29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1 не применимо	1 нет	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1 не применимо	1 нет	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1 не применимо	1 нет	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	1 не применимо	1 фиксированная ставка	1 плавающая ставка	1 плавающая ставка	1 плавающая ставка	1 плавающая ставка	1 плавающая ставка
18	Ставка	1 не применимо	1 10.00	1 12.90	1 12.90	1 13.46	1 13.44	1 13.44

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет
22	Характер выплат	1 некумулятивный	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1 неконвертируемый	1 конвертируемый	1 конвертируемый	1 конвертируемый	1 конвертируемый	1 конвертируемый	1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1 не применимо	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	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 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1 не применимо	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1 не применимо	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 2 утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельно	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо

			сти (банкротстве)" . Уполномоченн ый орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно .					
32	Полное или частичное списание	1 не применимо	1 всегда частично	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1 не применимо	1 постоянный	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
34	Механизм восстановления	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1 да	1 да	1 да	1 да	1 да	1 да	1 да
37	Описание несоответствий	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	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" сайта

[www.sovcombank](http://www.sovcombank.ru)

[.ru](http://www.sovcombank.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

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>32118213</u> | , в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд | <u>15880528</u> | ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>10335947</u> | ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | <u>258216</u> | ; |
| 1.4. иных причин | <u>5643522</u> | . |
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
- | | | |
|--|-----------------|---------------------------|
| всего | <u>19308619</u> | , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>290834</u> | ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>14729455</u> | ; |
| 2.3. изменения качества | <u>3610824</u> | ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | <u>166402</u> | ; |
| 2.5. иных причин | <u>511105</u> | . |

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Головной Кредитной организации банковской группы
Публичное акционерное общество
"Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

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

Код формы по ОКУД
0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.6	6.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.8	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.4	11.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимально	максимально
				е	е
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	минимальное	минимальное
				503.9	731.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), банковской группы (Н23)		25.0	13.6	18.1

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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 одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	41.3	74.4

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		500 307 551

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		909 641
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)		373 553
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		60 626 420
7	Прочие поправки		6 816 961
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		553 580 922

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		392 999 268

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 129 197
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		391 870 071
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		754 438
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		373 553
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 127 991
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		150 194 472
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
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		150 194 472
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		88 374 931
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		27 748 511
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		60 626 420
Капитал и риски			
20	Основной капитал		44 722 387
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		603 818 954
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7,4

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 элементов числителя 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 2016 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 01.10.2016	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 кредитные организации резиденты			
ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (ООО), ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк")	55,00%	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, 1 этаж, офис 1,1075, Никосия, Кипр	Финансовая деятельность
Зависимые организации			
Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк"	24,00%	156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д.25 а	Финансовая деятельность
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 92,3%. 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")	557 030	1.00%	447 616	1.27%
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	2 712 494	4.87%	2 243 213	6.36%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	1 158 950	2.08%	1 130 021	3.20%
АО Коммерческий Банк "Модульбанк"	-314 712	-0.57%	-360 286	-1.02%
ООО "Соллерс - Финанс"	176 381	0.32%	176 381	0.5%

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», КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, АО Коммерческий Банк "Модульбанк", ООО «Соллерс-Финанс».

Доля финансового результата участников, ООО «Соллерс-Финанс», ООО «СКИБ», АО КБ «Модульбанк» и Комана Холдингз Лимитед 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.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.10.2016 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 «Микрофинансовая организация Всем», ООО «Факторинговая компания Лайф», ООО «Процессинговая компания «Лайф», не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

Анализ экономической среды.

Инфляция заметно снизилась, что соответствует базовому прогнозу Банка России. Однако снижение инфляции, в частности, было обусловлено динамикой курса рубля в условиях более благоприятной, чем ожидалось ранее, внешнеэкономической конъюнктуры. Наблюдающееся в этих условиях медленное снижение темпов роста цен на непродовольственные товары является признаком ослабления дезинфляционного влияния внутреннего спроса. В последние месяцы сезонно сглаженные показатели месячных темпов прироста потребительских цен остаются повышенными. С учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики, по прогнозу Банка России, годовая инфляция в дальнейшем снизится до целевого уровня 4% в конце 2017 года.

В настоящее время структура рыночных процентных ставок по срокам до погашения и результаты опросов показывают, что участники рынка прогнозируют более быстрое снижение процентных ставок, чем Банк России. При этом их прогнозы по инфляции на конец 2017 года превышают целевой показатель Банка России в 4%. В действительности потенциал снижения номинальных ставок ограничен, и умеренно-жесткие денежно-кредитные условия будут сохраняться в экономике достаточно длительное время. Это обусловлено необходимостью поддержания положительных реальных процентных ставок на уровне, который обеспечит спрос на кредит, не приводящий к повышению инфляционного давления, а также сохранит стимулы к сбережениям.

Продолжающееся оживление производственной активности остается неустойчивым. Сохраняется ее неоднородность по отраслям и регионам. По оценке Банка России, умеренно жесткие денежно-кредитные условия не препятствуют восстановлению экономической активности, и основные

препятствия лежат в структурной области. Рынок труда подстраивается к новым экономическим условиям, безработица сохраняется на стабильном невысоком уровне. Продолжается развитие процессов импортозамещения, а также расширения несырьевого экспорта по некоторым позициям, наметились дополнительные точки роста в промышленности, в том числе в высокотехнологичных производствах. В то же время они пока не могут обеспечить уверенную положительную динамику производства в целом. Одновременно наблюдается стагнация или замедление темпов роста выпуска в отдельных отраслях, продолжают сокращаться инвестиции. Положительный квартальный прирост ВВП ожидается уже во втором полугодии текущего года, однако в 2017 году темпы прироста ВВП будут невысокими - менее 1%. Данный прогноз исходит из консервативных предпосылок о низких темпах роста мировой экономики, среднегодовой цены на нефть около 40 долларов США за баррель и сохранении структурных ограничений развития российской экономики.

Сохраняются риски того, что инфляция не достигнет целевого уровня 4% в 2017 году. Это связано главным образом с инерцией инфляционных ожиданий и возможным ослаблением стимулов домашних хозяйств к сбережениям. Пока не достигнута определенность в отношении конкретных мер бюджетной консолидации, в том числе индексации зарплат и социальных выплат, на среднесрочном горизонте. Негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания может оказывать и волатильность мировых товарных и финансовых рынков.

В связи со сложившейся экономической средой, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, выделены следующие основные виды деятельности участников банковской группы: прочее денежное посредничество, финансовый лизинг, прочее финансовое посредничество, разработка программного обеспечения и консультирование в этой области, деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

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	8 126 971
2	Средства в кредитных организациях			3	8 193 969
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	754 438
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	754 438
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6	3 931 079

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам			6	157 390 491
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	207 442 273
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	801 544
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14, 13	4 370 308
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения				101 141 347
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	4 790 936
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	118 471
12.1	гудвил			11.1	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	118 471
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	
13	Основные средства и материальные запасы			10	3 245 724
14	Всего активов			15	500 307 551
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков			16	525 060
16	Средства кредитных организаций			17	131 763 188
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц			18	295 268 600
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	53 753
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	53 753
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	

20	Выпущенные долговые обязательства			20	11 233 912
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23	10 204 028
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	3 076 723
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	2 410 569
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	
26	Всего обязательств			25	454 535 833
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	1 906 004
27.1	базовый капитал			26	1 906 004
27.2	добавочный капитал			26	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	35 267 230
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	7 550 387
30	Всего источников собственных средств			(36 - 35)	45 771 718

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, корпоративными 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 01.10.2016 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 90 379 941 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 2 690 789 тыс. руб., что составляет 2,98% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 77 004 450 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 22 895 757 тыс. руб., что составляет 29,73% от общей задолженности физических лиц).

- кредиты, размещенные в МБК составляют – 20 283 441 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом уменьшился на 15 370 128 тыс. руб. или на 7,57%, в основном за счет сокращения кредитного портфеля по юридическим лицам.

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

Отчетная дата	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2016	01.10.2016
Кредитные вложения, тыс. руб.	87 559 777	125 709 591	173 942 158	167 384 391
Размер сформированного резерва, %	14,23	11,46	12,24	16,57

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	39 333 215	0	0,00%	1	0	0	0,00%
2	39 844 920	755 765	1,90%	2	2 874 357	29 367	1,02%
3	5 772 553	1 303 636	22,58%	3	26 960	2 123	7,87%
4	38 428	15 638	40,69%	4	13 132	5 271	40,14%
5	2 312 161	2 137 150	92,43%	5	164 215	148 481	90,42%

Итого	87 301 277	4 212 189	4,82%
--------------	-------------------	------------------	--------------

Итого	3 078 664	185 242	6,02%
--------------	------------------	----------------	--------------

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 %%
1	541 575	0	0,00%
2	45 733	1 033	2,26%
3	421 001	22 639	5,38%
4	157 070	90 944	57,90%
5	432 567	399 753	92,41%
Итого	1 597 946	514 369	32,19%

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	0	X	0,00%
2	48 734 304	1 300 714	2,67%
3	4 073 413	465 166	11,42%
4	1 402 511	693 262	49,43%
5	21 196 276	20 364 442	96,08%
Итого	75 406 504	22 823 584	30,27%

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 15 июля 2005 года No 124-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 01.10.2016 его величина составила 177 626,31 тыс. руб.
- фондовый риск – на 01.10.2016 его величина составила 0,0 тыс. руб.
- процентный риск – на 01.10.2016 его величина составила 125 703,51 тыс. руб.
- товарный риск – на 01.10.2016 его величина составила 3,48 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, сбоем 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 01.10.2016 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился по отношению к предыдущей отчетной (квартальной) дате на 7,15% (в денежном эквиваленте – на 3 716 076 тыс. руб.) и составил 55 672 604 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) банковской группы связан в основном с получением прибыли.

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.10.2016 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	3 600 343	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 600 343	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 600 343
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	11 362 801
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	427 031 788	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 966 546	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	5 966 546

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	11 362 801
2.2.1				субординированные кредиты	X	6 272 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 364 195	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	78 104	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	78 104
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	38 755	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	38 755

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	452 747	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	2 990 432	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	190 410	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	114 246	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	114 246
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	76 164	"Вложения в инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие	37, 41.1.2	76 164

				поэтапному исключению"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительног о 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	478 099 159	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественн ые 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		"Несущественн ые 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 вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
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 01.10.2016, процент	Фактическое значение на 01.10.2015, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 5.0 (с 01.01.2016 min 4.5)	9.6%	9.1%
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	10.8%	11.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 10.0 (с 01.01.2016 min 8.0)	13.4%	14.5%

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 03.12.12 №139-И) и составляет по состоянию на 01.10.2016 года 13,4% (минимальное значение 8%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель незначительно уменьшился.

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.10.2016 составили 414 346 377 тыс. руб.

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

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016, тыс. рублей	Сумма на 01.10.2015, тыс. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Активы I группы риска	150 765 378	212 115 450
Активы II группы риска	16 230 390	10 572 607
Активы III группы риска	0	679 202
Активы IV группы риска	220 722 027	139 451 327
Активы V группы риска	3	0

Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	51 133 875	42 042 874
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Активы I группы риска	150 765 378	212 115 450
Активы II группы риска	16 230 390	10 572 607
Активы III группы риска	0	679 202
Активы IV группы риска	219 785 180	138 068 592
Активы V группы риска	3	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	51 133 875	42 042 874
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	150 765 378	212 115 450
Активы II группы риска	16 230 390	10 572 607
Активы III группы риска	0	679 202
Активы IV группы риска	220 233 347	138 445 987
Активы V группы риска	3	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	51 133 875	42 042 874

Информация о системе оплаты труда

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).

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
- Члены Правления
- 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 Управления операций на финансовом рынке Департамента Казначейство

- Сотрудники Управления по андеррайтингу и предотвращению мошенничества, за исключением Отдела исследований случаев мошенничества и анализа розничных рисков и Отдела по координации методов предотвращения мошенничества.

08.09.2016 Наблюдательным советом Головной кредитной организации утверждены: новая редакция Политики об оплате труда работников. Внесены изменения в Приложение №3 Количественные и качественные показатели для определения нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски, а также Порядок корректировки и условий выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски. Документ разработан в целях совершенствования системы оплаты труда сотрудников Банка.

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.

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