

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
ПАО «СОВКОМБАНК»**

по состоянию на 01.07.2019

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской Группы	4
1.3. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, по состоянию на 01 июля 2019 года приведена ниже:.....	33
Таблица 1.2.....	33
Таблица 1.3.....	37
Раздел II. Информация о системе управления рисками	42
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ..	45
Таблица 2.1.....	45
Таблица 3.3.....	47
Таблица 3.4.....	50
Таблица 3.7.....	51
Раздел IV. Кредитный риск	51
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы	51
Таблица 4.1.....	53
Таблица 4.1.1.....	53
Таблица 4.1.2.....	55
Таблица 4.2.....	57
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	58
Таблица 4.3.....	58
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	59
Таблица 4.4.....	59
Таблица 4.5.....	61
Таблица 4.5 (Продолжение)	62
Раздел V. Кредитный риск контрагента	64
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы ..	64
Таблица 5.1.....	64
Таблица 5.2.....	65
Таблица 5.3.....	66
Таблица 5.5.....	67
Таблица 5.6.....	68
Таблица 5.8.....	68
Раздел VI. Риск секьюритизации	70
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банковской группы	70
Глава 8. Требования (обязательства) Банковской группы, подверженные риску секьюритизации	71
Таблица 6.1.....	71

Таблица 6.2.....	72
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	73
Таблица 6.3.....	73
Таблица 6.4.....	76
Раздел VII. Рыночный риск	79
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы	79
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей	79
Таблица 7.1.....	79
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	80
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	80
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	80
Таблица 9.1.....	80
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	81
Глава 13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	81
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	81
Таблица 11.1.....	81
Таблица 11.2.....	84
Таблица 11.3.....	84
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	86

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

1.1. Собственные средства (капитал) Банковской Группы составляет 125 878 269 тыс. рублей на 01.07.2019. Собственные средства (капитал) Банковской Группы рассчитан в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 646-П).

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		22559217	16479426	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		22559217	16479426	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	22+23
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		76338605	79528507	25+33
2.1	прошлых лет		67874025	56594238	25+33
2.2	отчетного года		8464580	22934269	25+33.1
3	Резервный фонд		98470	85780	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		98996292	96093713	22+23+25+32+33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	10.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		708715	484767	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		724410	0	11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	31
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	25+33
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	7+8
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	7+8
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	7+8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	11.1.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	7+8+11
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	7+8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	11.1.1
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1433125	484767	7+8+10+11+24+25+31+33
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		97563167	95608946	22+23+25+32+33-(7+8+10+11+24+25+31+33)
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		6307560	6947060	22+23

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал		0	0	22+23
32	классифицируемые как обязательства		6307560	6947060	15.4+15.6+16.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	15.6+16.4+22
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		6307560	6947060	15.4+15.6+16.4+22+23
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	24
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	7+8
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	7+8
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	7+8
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	7+8+24
44	Добавочный капитал, итог: (строка 36 – строка 43)		6307560	6947060	15.4+15.6+16.4+22+23 -(7+8+24)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
45	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)		103870727	102556006	15.4+15.6+16.4+22+23+25+32+33-(7+8+10+11+24+25+31+33)
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	24
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	7+8
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	7+8
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	7+8
50	Резервы на возможные потери		0	0	7+8
51	Источники дополнительного капитала, итог: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		167	168	4+9+10+12+22
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	9
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	22
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		167	168	4+9+10+12+22+24
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		22007542	22034817	22+23+26+27+28+29+30+31+32+33+34-(4+9+10+12+22+24)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		125878269	124590823	15.4+15.6+16.4+22+23+25+26+27+28+29+30+31+32+33+34-(4+7+8+9+10+11+12+22+24+25+31+33)
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X	X	X
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		962404944	934473497	не применимо
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		962404944	934473497	не применимо
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		964322709	936265138	не применимо
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	0	24
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		0	0	7+8
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		0	0	7+8
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	7+8
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	7+8
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		167	168	4+9+10+12+22
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		10.137	10.231	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		10.793	10.975	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		13.054	13.307	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.013	1.881	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	не применимо
66	антициклическая надбавка		0.013	0.006	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.793	4.975	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		350850	491040	7+8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1450410	1391730	7+8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1202211	0	11.1.1
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 963 Публичное акционерное общество "Совкомбанк"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100963В	1.1 29006RMFS	1.1 29007RMFS	1.1 29008RMFS
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 969 405 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1871497 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 07.07.2014	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 21.01.2025	1.1 24.02.2027	1.1 26.09.2029
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России
	Проценты/дивиденды/купонный доход				

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 9.48	1.1 9.68	1.1 9.85
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
			<p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на</p>	<p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на</p>	<p>Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
			обыкновенные акции Банка-заемщика.	обыкновенные акции Банка-заемщика.	1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный облигационный заем	1.1 субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 1 254 550 тыс. рублей	1.1 6 307 560 тыс. рублей	1.1 9 461 340 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	840 100000 ДОЛЛАР США	840 150000 ДОЛЛАР США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 27.04.2015	1.1 27.04.2015	1.1 07.03.2018	1.1 07.03.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 28.04.2032	1.1 29.11.2034	1.1 без ограничения срока	1.1 21.02.2029
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да	1.1 по усмотрению Банка	1.1 по усмотрению Банка

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 30.08.2023	1.1 01.03.2023
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 21.02.2029	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 10.04	1.1 10.18	1.1 8.75	1.1 8.25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый

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

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

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

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

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

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

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	<p>1.1 При снижении норматива достаточности базового капитала ниже 2% и/или в случае участия Агенства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, для осуществления мены субординированного займа</p> <p>1.2 в доли в уставном капитале Банка Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении уставного капитала, что предусмотрено договором субординированного облигационного займа</p>	<p>1.1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:</p> <p>1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
			осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившего) денежные средства 1047796046198 Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 29009RMFS	1.1 29010RMFS
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 20 000 тыс. руб.	1.1 20 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 20.05.2016	1.1 20.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 28.04.2032	1.1 29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да	1.1 да

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат субординированного займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	1.1 любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 10.04	1.1 10.18
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на</p>	<p>1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России"</p> <p>1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный</p> <p>1.3 "Положением, или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающего оказание Займодавцем финансовой помощи,"</p> <p>1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
		обыкновенные акции Банка-заемщика.	обыкновенные акции Банка-заемщика.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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

Таблица 1.2

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

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	22, 23	22 559 217	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	22 559 217	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	22 559 217
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего	15, 16	831 773 547	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 307 560	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	6 307 560

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	22 007 709
2.2. 1		X	15 834 090	субординированные кредиты	X	15 834 090
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	4 839 838	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	708 715	X	X	X
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	708 715
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 926 622	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	724 410	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	724 410
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 202 212	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	699 909 190	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

По состоянию на отчетную дату основной капитал составлял 103 870 727 тыс. рублей, собственные средства составили 125 878 269 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 82,5%.

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

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

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		156 828 000	1, 2	87 164 778	
2	Средства в кредитных организациях		34 989 000	3	18 357 333	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		218 256 000	6	202 441 757	
3.1	производные финансовые инструменты		7 997 000	6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		210 259 000	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		44 875 000	4.1.1	90 410 243	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		491 031 000	4.1.2	388 588 740	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	32 320 759	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		691 000	5	111 117	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		1 989 000	11	2 224 665	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		13 531 000	12, 13	23 022 856	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	164 329 657	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		1 417 000	7	10 200 809	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		1 205 000	10	708 715	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	708 715	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		10 887 000	9	4 839 838	
14	Всего активов		975 699 000	14	992 400 508	
15	Депозиты центральных банков		819 000	15.1, 15.2	819 301	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		110 854 000	15.3	108 462 169	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		685 621 000	15.4, 15.5	687 163 850	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		6 311 000	16	6 315 493	
19.1	производные финансовые инструменты		6 311 000	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		18 315 000	15.6, 16.4	29 012 734	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		14 893 000	18, 19	6 154 516	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		1 856 000	17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		10 214 000	15, 16	22 141 650	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
24	Резервы на возможные потери			20	2 515 787	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	264 921	
26	Всего обязательств		848 883 000	21	840 443 850	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		1 969 000	22	1 969 405	
27.1	базовый капитал		1 969 000	22.1	1 969 405	
27.2	добавочный капитал			22.2	1 969 405	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		91 293 000	33	120 348 653	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		31 604 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	9 070 489	
30	Всего источников собственных средств		124 866 000	(35 - 34)	151 956 658	

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.07.2019	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Направление деятельности
ПАО "Совкомбанк"	Головная кредитная организация Группы	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовая деятельность
Дочерние организации			
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	100,00%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовая деятельность
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	100,00%	196/Спиру Киприану, 20 ЧАПО ЦЕНТРАЛ, 1этаж, офис 1, 1075, Никосия, Кипр	Финансовая деятельность

Самым существенным участником группы Совкомбанк, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является ПАО «Совкомбанк». Доля капитала ПАО «Совкомбанк» в собственных средствах (капитале) Группы составляет 98,06%. Доля других участников приведена в таблице ниже:

Полное наименование участника банковской группы	Величина собственных средств	Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Финансовый результат	Доля финансового результата участника банковской группы в финансовом результате банковской группы
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	2 359 239	1,87%	3 085 814	15,22%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	88 285	0,07%	88 285	0,44%

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

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

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2019 к неконтролируемым участникам Группы относятся:

участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп;

участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы.

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

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

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

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

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

тыс. руб.

	Полное наименование участника банковской группы	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств	Основная деятельность	Метод консолидации
1	АО «Силуэт»	2 188 120	(510 686)	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	Полная консолидация
2	ООО «РТС-Тендер»	13 783 034	(696 531)	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки	Полная консолидация
3	ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД	307 336	259 182	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	Полная консолидация
4	ООО «Совкомкард»	138 327	124 030	Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения	Полная консолидация
5	ООО «Цифровые Технологии Будущего»	42 546	(5 139)	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	Полная консолидация

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Политика Банковской группы по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена Банковская группа, на установление лимитов риска и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банковской группе являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банковской группы поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банковской группы капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие

которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банковской группы;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банковской группы, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- повышение устойчивости развития Банковской группы и обеспечение нормального функционирования Банковской группы в кризисных ситуациях;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банковской группы.

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

Требования по выполнению Указания №3624-У распространяются на Банковскую группу, начиная с 31.12.2016 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банковской группе внедрены и применяются процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (ВПОДК).

Цикл ВПОДК в Банковской группе включает в себя следующие основные этапы:

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

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

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

В 2019 году в Банковской группе действуют следующие показатели склонности к риску:

- нормативы достаточности капитала (H20.0, H20.1, H20.2);
- достаточность имеющегося в распоряжении капитала;
- среднесрочная ликвидность;
- показатель отношения изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- качественные показатели финансовой устойчивости (международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, рейтинг кредитоспособности по национальной шкале, классификационная группа согласно критериям Указания Центрального Банка № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков»);

рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, рейтинг кредитоспособности по национальной шкале, классификационная группа согласно критериям Указания Центрального Банка № 4336-У от 3 апреля 2017 г «Об оценке экономического положения банков»);

- показатель риска концентрации на 30 крупнейших заемщиков;
- комплаенс: нарушения внутренних норм и действующего законодательства.

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

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

- **Кредитный риск** – риск возникновения у банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед банком в соответствии с условиями договора, включает в себя:
 - риск заемщика – вероятность снижения кредитоспособности заемщика, приводящая к потерям в виде обесценения соответствующих обязательств;
 - риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
 - остаточный риск – риск того, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.
- **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процедуры охватывают следующие виды рыночного риска:

- валютный риск - риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте отличной от рублей РФ и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;
 - процентный риск торговой книги - риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
 - фондовый риск - риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
 - товарный риск - риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.
- **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
 - **Риск ликвидности** – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банковской группы.
 - **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, действий сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банковской группы внешних событий. В данное определение включено понятие правового риска, риска концентрации операционного риска и риска информационной безопасности, но не включены определения стратегического и репутационного риска.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банковской группы.

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

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

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	801 566 456	807 063 629	64 125 316
2	при применении стандартизированного подхода	801 566 456	807 063 629	64 125 316
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 230 846	16 148 245	1 698 468
7	при применении стандартизированного подхода	21 230 846	16 148 245	1 698 468
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	455 107	579 884	36 409
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	12 986 138	12 432 853	1 038 891
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	357 867	359 803	28 629
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	357 867	359 803	28 629
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	28 761 567	28 804 272	2 300 925
21	при применении стандартизированного подхода	28 761 567	28 804 272	2 300 925
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	92 302 888	91 964 488	7 384 231
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	6 661 840	3 505 885	532 947
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	964 322 709	960 859 058	77 145 817

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период:

Во втором квартале 2018 г. наблюдается рост кредитного риска контрагента в результате роста объема операций репо и наращивания портфеля сделок с ПФИ.

Рост операционного риска вызван пересчетом показателя на основании данных за 2016-2018 гг. в соответствии с требованиями Положения 652-П от 03.09.2018 г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	187 368 251	0	1 126 036 339	98 830 251

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 797	0	1 242 700	0
2.1	кредитных организаций	3 797	0	119 839	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 122 861	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	101 226 794	0	264 783 984	98 830 251
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 796 389	0	16 850 346	5 283 662
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 796 389	0	16 850 346	5 283 662
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	95 430 405	0	247 933 638	93 546 589
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	94 942 492	0	212 295 548	88 895 615
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	487 913	0	35 638 090	4 650 974
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	79 421 737	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	74 477 378	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	4 494 482	0	203 975 509	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	являющимися кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	40 801 178	0	210 980 462	0
8	Основные средства	0	0	6 979 405	0
9	Прочие активы	0	0	56 718 977	0

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

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

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

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

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

передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов:

- операции РЕПО с Центральным Банком Российской Федерации, профучастниками рынка ценных бумаг;
- кредиты Центрального Банка Российской Федерации, обеспеченные активами положение ЦБ РФ № 312-П.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка оказывает существенное влияние на размер и виды обремененных активов. Банк применяет инструменты финансирования в случае если рыночные ставки по таким операциям ниже, чем по операциям без покрытия. Основным

видом обременённых активов являются ценные бумаги из ломбардного списка и высоколиквидные активы (кредитные договоры).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	526 711	16 538
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	35 209 807	26 742 596
2.1	банкам-нерезидентам	2 134 194	4 267 368
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33 013 840	22 453 465
2.3	физическим лицам-нерезидентам	61 773	21 763
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	195 725 029	133 337 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	163 995 816	108 454 460
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	31 729 213	24 883 520
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 122 487	9 670 866
4.1	банков-нерезидентов	6 041 408	851 964
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 830 423	8 497 411
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 250 656	321 491

Во втором квартале 2019 года снизились вложения в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран,

в которых установлена величина антициклической надбавки:

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	1 972 205 817	715 022 151	0	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	11 207 389	11 281 808	1	X
3	Сумма	X	11 207 389	11 281 808	X	X
4	Итого	X	2 039 757 887	857 042 611	0,013163649	26 878 331

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы

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

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

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

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банковской группы в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- принцип методологического единства, который предполагает применение участниками Банковской группы единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- принцип контроля над распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Банковской группой требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

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

В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга участники Банковской группы выявляют факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

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

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

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, и учитывающая информацию управленческого учета;
- децентрализованное формирование резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по участникам Банковской группы ПАО «Совкомбанк» и их регулирования в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Головной организации и участниках Банковской группы с целью исключения рисков искажения отчетности.

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

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

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

Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	x	51 952 178	x	482 171 716	62 277 199	471 846 695
2	Долговые ценные бумаги	x	507 077	x	358 726 569	441 840	358 791 806
3	Внебалансовые позиции	x	0	x	327 623 794	5 908 216	321 715 578
4	Итого	x	52 459 255	x	1 168 522 079		1 220 981 334

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	55 396	0	27 698	27 698
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	55 396	0	27 698	27 698
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.1.2

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

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	24 702 864	50,00	12 351 432	6,84	1 690 152	-43,16	-10 661 280
1.1	ссуды	24 552 205	50,00	12 276 103	6,74	1 654 328	-43,26	-10 621 775
2	Реструктурированные ссуды	55 537 409	18,13	10 069 639	6,08	3 376 044	-12,05	-6 693 595
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 922 086	15,26	1 972 177	22,88	2 956 143	7,61	983 966
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	61 390 640	19,61	12 036 991	0,59	363 159	-19,02	-11 673 832
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	276 511	21,00	58 067	1,44	3 991	-19,56	-54 076

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	7 996	1,00	80	0,00	0	-1,00	-80
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	24 242 546	42,05	10 195 060	0,73	176 998	-41,32	-10 018 062

В течение второго квартала 2019 года произошло снижение ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Наблюдается снижение объема реструктурированных ссуд, а вот объем сформированных под них резервов увеличился.

Во втором квартале сократился объем кредитных требований и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	44 752 110
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	7 312 065
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	53 689
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	89 369
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	51 921 117

Банковская группа применяет стандартизированный подход для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, за второе полугодие 2019 г. вырос в общей сложности на 5 323 894 тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе раскрывается информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банковской группе.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	425 981 653	45 865 042	38 569 510	25 500 000	25 500 000	0	0
2	Долговые ценные бумаги	349 146 278	9 645 528	8 719 019	9 143 663	8 231 723	0	0
3	Всего, из них:	775 127 931	55 510 570	47 288 529	34 643 663	33 731 723	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	42 637 380	168 936	168 702	0	0	0	0

Наблюдавшийся во втором полугодии 2019 г. рост кредитов и долговых ценных бумаг объясняется предусмотренным стратегией развития Банковской группы наращиванием активов путем размещения средств в ликвидные ценные бумаги и кредиты. Банковская группа развивает программы как необеспеченного потребительского, так и обеспеченного ипотечного кредитования, а также привлекает крупных корпоративных заемщиков.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска Банковская группа использует стандартизированный подход.

Таблица 4.4

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансов ая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	103 331 316	0	103 331 316	0	624 777	0,60%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	41 466 566	28 161 219	41 235 174	28 075 388	9 526 976	13,75%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	120 140 047	300 000	120 057 604	300 000	52 612 260	43,71%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7 622 807	0	7 622 807	0	7 622 807	100,00%
6	Юридические лица	470 371 803	242 552 153	463 895 852	238 681 503	517 294 533	73,63%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	158 288 966	57 474 557	122 882 812	55 522 811	137 411 263	77,02%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	28 917 978	0	27 323 631	0	34 597 278	126,62%
9	Требования (обязательства), обеспеченные	8 102 963	0	7 875 319	0	11 070 823	140,58%

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансов ая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	17 514 568	0	10 243 873	0	18 470 002	180,30%
11	Просроченные требования (обязательства)	38 892 980	0	19 539 150	0	19 549 484	100,05%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	895 672	0	48 792	0	76 544	156,88%
13	Прочие	39 447 393	0	34 485 987	0	34 190 635	99,14%
14	Всего	1 034 993 060	328 487 929	958 542 317	322 579 702	843 047 382	65,81%

Наблюдавшийся во втором полугодии 2019 г. рост кредитов и долговых ценных бумаг объясняется предусмотренным стратегией развития Банковской группы наращиванием активов путем размещения средств в ликвидные ценные бумаги и кредиты. Банковская группа развивает программы как необеспеченного потребительского, так и обеспеченного ипотечного кредитования, а также привлекает крупных корпоративных заемщиков.

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

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

[illegible]

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	стоимость кредитных требований (обязательств)									
		из них с коэффициентом риска:									
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	19 512 262	6 050	-	9 583
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	726 408	-	-	-	-	-	33 641 763	-	-	-
14	Всего	412 498 179	65 595 960	-	3 390 816	-	6 178 269	482 530 936	87 560 263	62 456 080	15 105 665

Таблица 4.5 (Продолжение)
тыс. руб.

[illegible]

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								всего
		150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21
6	Юридические лица	43 599 918	-	-	1 147 105	-	-	-	1 048 940	702 577 355
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 459 890	8 182 579	468 157	-	-450 120	5 819	-	-921 087	178 405 623
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 523 371	-	1 462 167	-	-1 524 897	-	-	-	27 323 631
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 448 452	-	-	-	-	-	-	-	7 875 319
10	Вложения в акции	7 104 459	-	-	3 108 479	-	-	-	30 935	10 243 873
11	Просроченные требования (обязательства)	11 092	-	-	-	155	8	-	-	19 539 150
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	42 920	532	113	-	3 678-	-	-	1 549	48 792
13	Прочие	62 709	-	-	-55 107	-	-	-	-	-34 485 987
14	Всего	68 436 597	8 183 111	1 930 437	4 310 691	1 978 850	5 827	45 245	60 915 093	1 281 122 019

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.							
№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	7 070 044	78 358	X	1.4	7 148 402	1 389 857
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	130 163 534	17 514 871
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	0	0

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	18 904 728

Банковская группа не применяет методов, основанных на внутренних моделях, для оценки риска контрагента. Изменение показателей обусловлено ростом портфелей операций репо и сделок с ПФИ, а также изменением их структуры.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	36 409	455 107
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	36 409	455 107

При оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) Банковская группа использует только стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России 180-И. На 1 июля 2019 г. РСК незначительно вырос в результате заключения новых сделок, а также изменения справедливой стоимости портфеля сделок.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 664 724	0	0	0	313 036	0	2 520 056	11 497 816
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	83 232 387	91 327	0	4 129 435	2 725 030	0	8 350 718	98 528 897
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	91 897 111	91 327	0	4 129 435	3 038 066	0	10 870 774	110 026 713

Банковская группа в основном заключает сделки прямого репо с кредитными организациями и юридическими лицами, на отчетную дату преобладали сделки с кредитными организациями.

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

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставлен ное
		обособленн ое	не обособлен ное	обособленн ое	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в залоге	0	0	0	0	2 268 556	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	28 057 625	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	23 161 217	98 344 074
7	Акции	0	0	0	0	4 344 243	0
8	Прочее обеспечение	7 269 306	0	6 410 001	0	0	9 394 895
9	Итого	7 269 306	0	6 410 001	0	57 831 641	107 738 969

В портфеле Банковской группы преобладают корпоративные облигации и долговые ценные бумаги РФ, которые используются в качестве обеспечения по сделкам РЕПО. Снижение объема заложенных активов вызван сокращением объема сделок репо.

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

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	1 235 625
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	4 202 412
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	5 438 037
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	482 251
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	532 563

Во втором полугодии 2019 г. не заключались новые сделки с кредитными ПФИ.

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	Х	2 268 183

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	28 783 226	1 436 442
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	54 394	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	28 728 832	1 436 442
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
9	Гарантийный фонд	5 232	262
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	45 245	565 566
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	X	0
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	X

Участники Банковской группы активно пользуются услугами центрального контрагента и заключает сделки прямого и обратного репо, а также биржевые сделки с ПФИ. Объем этих сделок также влияет на объем обеспечения и гарантийного фонда, вносимого на биржу. Услугами неквалифицированных центральных контрагентов участники Банковской группы не пользуются.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банковской группы

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

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

Глава 8. Требования (обязательства) Банковской группы, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	467 099	0	467 099
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	467 099	0	467 099
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	1 015 740	0	1 015 740
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	1 015 740	0	1 015 740
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений в объеме секьюритизационных требований Банковской группы не произошло.

Секьюритизационные требования торгового портфеля

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений в объеме секьюритизационных требований Банковской группы не произошло.

[illegible]

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банковская группа не является оригинатором или спонсором секьюритизационных требований.

Таблица 6.4

**Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся инвестором, и требований
к собственным средствам (капиталу), определяемых
кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)**

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	1 471 378	0	0	11 461	0	0	0	1 482 839	0	0	0	357 867	0	0	0	357 867	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	1 471 378	0	0	11 461	0	0	0	1 482 839	0	0	0	357 867	0	0	0	357 867	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	1 471 378	0	0	11 461	0	0	0	1 482 839	0	0	0	357 867	0	0	0	357 867	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	455 638	0	0	11 461	0	0	0	467 099	0	0	0	205 506	0	0	0	205 506	0

[illegible]

У Банковской группы имеются вложения в ценные бумаги с базовым активом, относящимся к розничному кредитованию, в размере 1 482 839 тыс. руб., из них 1 471 378 тыс. руб. имеют коэффициент риска не более 20% и 11 461 тыс. руб. более 100%. После взвешивания по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом требования составили 357 867 тыс. руб. Таким образом, требования к капиталу составляют 28 629 тыс. руб.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	2 239 920,50
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	61 004,87
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	28 761 567,13

Таблицы 7.2 и 7.3 заполнению не подлежат, т.к. Банковская группа не применяет ПВР.

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Во втором квартале 2019 г. для расчета обязательных нормативов применен операционный риск, пересчитанный за 2016-2018 гг. согласно требованиям Положения 652-П от 03.09.2018 г. При расчете Банковская группа использует базовый индикативный подход. Размер операционного риска составил 92 302 888 тыс. руб. Требования к капиталу составляют 7 384 231 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

Таблица 9.1

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-207 680 701	-108 421 165	27 859 015	-41 620 355
1	+ 200 базисных пунктов	-3 980 408,32	-1 806 947,14	348 237,69	-208 101,78
2	- 200 базисных пунктов	3 980 408,32	1 806 947,14	-348 237,69	208 101,78
3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

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

Таблица 11.1

Сведения об обязательных нормативах Банковской группы

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		97563167	89493721	95608946	86537263	74070125
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		117793552	89496337			
2	Основной капитал		103870727	95967191	102556006	93096323	80345775
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		124101112	95969807			
3	Собственные средства (капитал)		125878269	120266417	124590823	122111568	104894726
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		172514531	164027204			
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		964322709	960859058	936265138	922336407	902498614
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.137	9.333	10.231	9.385	8.211
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.993	8.965			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.793	10.008	10.975	10.097	8.907
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.635	9.613			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.054	12.517	13.307	13.239	11.623

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.530	16.399			
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.013	0.008	0.006	0.002	0.008
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.013	1.883	1.881	1.877	1.883
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.793	4.008	4.975	4.092	2.907
	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		107744794 0	1091821586	1159537155	1052270307	105833039 3
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.640	8.790	8.845	8.847	7.592
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.564	8.424			
	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		x	x	x	x	x
	максимальное значение	x	20.681	21.860	21.338	20.510	21.715
	количество нарушений	x	0	0	0	0	0

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	длительность	x	0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		222.379	248.823	245.974	218.610	287.230
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7.624	7.526	7.422	6.191	6.155
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		x	x	x	x	x
	максимальное значение	x					
	количество нарушений	x					
	длительность	x					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	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						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Рост нормативов достаточности обусловлен ростом капитала за счет дополнительной эмиссии акций и получения прибыли.

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

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		992400508
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2 712 509
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-39 749 146
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		143 641 920
7	Прочие поправки		9 661 128
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 089 080 003

Таблица 11.3

Таблица расчета показателя финансового рычага Банковской группы

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		805 117 315
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 433 125
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		803 684 190
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7 070 044

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		137 477
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		3 804 099
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:		11 011 620
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		158 859 356
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		51 114 344
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		11 365 198
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:		119 110 210
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		321 715 578
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		178 073 658
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		143 641 920
Капитал и риски			
20	Основной капитал		103 870 727
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 077 447 940
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,64

За второй квартал 2019 г. показатель финансового рычага вырос на 0,85% и составил 9,64%, что вызвано, с одной стороны, сокращением размера балансовых требований и внебалансовых

обязательств под риском на 14 373 646 тыс. руб. (1,3%), а с другой стороны, ростом основного капитала на 7 903 536 тыс. рублей (т.е. на 8,2%) по сравнению с данными на 1 апреля 2019 г.

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

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности банковской группы в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Головная кредитная организация раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» (www.sovcombank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

Христенко М.И.

«29» августа 2019 г.

М.П.
