

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

по состоянию на 01.10.2019

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской Группы	3
1.3. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, по состоянию на 01 октября 2019 года приведена ниже:	32
Таблица 1.2.....	32
Таблица 1.3.....	35
Раздел II. Информация о системе управления рисками	41
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ..	44
Таблица 2.1.....	44
Таблица 3.3.....	46
Таблица 3.4.....	48
Раздел IV. Кредитный риск	49
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы	49
Таблица 4.1.1.....	51
Таблица 4.1.2.....	53
Раздел V. Информация о величине операционного риска.....	55
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	55
Таблица 9.1.....	55
Раздел VII. Информация о величине риска ликвидности	56
Глава 3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	56
Раздел VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	56
Таблица 11.1.....	56
Таблица 11.2.....	59
Таблица 11.3.....	60
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	61

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

1.1. Собственные средства (капитал) Банковской Группы составляет 133 036 264 тыс. рублей на 01.10.2019. 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):		77447572	79528507	25+33
2.1	прошлых лет		59177567	56594238	25+33
2.2	отчетного года		18270005	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)		100105259	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		734009	484767	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		537834	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, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1271843	484767	7+8+10+11+24+25+31+33
29	Базовый капитал, итог: (строка 6 – строка 28)		98833416	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:		6441560	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		6441560	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, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		6441560	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, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	7+8+24
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		6441560	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)		105274976	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		27761455	22034985	22+23
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	22+23
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	0
51	Источники дополнительного капитала, итог: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		27761455	22034985	22+23+26+27+28+29+30+31+32+33+34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	24
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	7+8
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	7+8
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	7+8
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков		0	0	7+8

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
	финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		167	168	4+9+10+12+22
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	9
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	22
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		167	168	4+9+10+12+22+24
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		27761288	22034817	22+23+26+27+28+29+30+31+32+33+34-(4+9+10+12+22+24)
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		133036264	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)
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1032357411	934473497	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1032357411	934473497	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1034275176	936265138	не применимо
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

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
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		9.574	10.231	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		10.198	10.975	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		12.863	13.307	не применимо
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.143	1.881	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	не применимо
66	антициклическая надбавка		0.018	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)		4.198	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		299789	491040	7+8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1462574	1391730	7+8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2782105	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

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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	не применимо
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 4. 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 (разместившее) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившее) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившее) 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	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо
	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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
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)
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 1969405 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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
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 не применимо	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 9.73	1.1 9.74	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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	<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 осуществлении мер по предупреждению</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 осуществлении мер по предупреждению</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,</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
			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.	или 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 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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
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
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	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 № 646-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 4. 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

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 (разместившее) денежные средства 1047796046198 ГК АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	5 - по субординированным кредитам (депозитам, займам) юридическое лицо, представившее (разместившее) 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
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо
	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 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 6 441 560 тыс. рублей	1.1 9 662 340 тыс. рублей

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
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
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
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
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату	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" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора	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
		заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный 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," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	составляет 2% (Два процента), за период, установленный 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," 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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
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 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 ПАО "Совкомбанк"	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
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	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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7	8	9	10
				соответствии 1.3 с Федеральным законом от 26.10.02. №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	банкротства Банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии 1.3 с Федеральным законом от 26.10.02. №127-ФЗ "О 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
34a	Тип субординации	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 № 646-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 4. 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

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"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 40103329В	1.1 29006RMFS	1.1 29007RMFS	1.1 29008RMFS
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо	0 не применимо
	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.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
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
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 9.73	1.1 9.74	1.1 9.85

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
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
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 При снижении норматива достаточности базового капитала ниже 2% и/или в случае участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, для осуществления мены субординированного займа 1.2 в доли в уставном капитале Банка Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении уставного капитала, что	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" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены	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" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены	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" 1.2 от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", снизилось ниже

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
		предусмотрено договором субординированного облигационного займа	субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный 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," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный 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," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по Договору в объеме, предусмотренном Положением, на обыкновенные акции Банка-заемщика.	уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2% (Два процента), за период, установленный 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," 1.4 предусмотренной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляется мена требований Займодавца по

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	11	12	13	14
					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
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
34a	Тип субординации	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 № 646-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 4. 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"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 29009RMFS	1.1 29010RMFS
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	0 не применимо	0 не применимо
	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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
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
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
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления	1.1 "в случае наступления одного из следующих событий после предоставления

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
		<p>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 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 обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>	<p>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 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 обыкновенные акции Банка-заемщика.</p>
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16
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
34a	Тип субординации	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 октября 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,	1	22 559 217
				в том числе, сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	0
				в том числе: классифицируемые как капитал"		
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	851 791 108	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 441 560	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	6 441 560
				в том числе: классифицируемые как обязательства"		

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	27 761 455
2.2. 1		X	16 035 090	субординированные кредиты	X	16 035 090
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 396 040	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	734 009	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	734 009
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	3 319 939	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	537 834	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	537 834
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 782 105	"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	708 299 294	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 105 274 976 тыс. рублей, собственные средства составили 133 036 264 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 79,13%.

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.

Таблица 1.3

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	Идентифика ционный 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		161 837 000	1, 2	92 123 932	
2	Средства в кредитных организациях		33 362 000	3	20 034 296	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		226 427 000	6	208 085 821	
3.1	производные финансовые инструменты		3 747 000	6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		222 680 000	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		38 998 000	4.1.1	68 730 129	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		513 914 000	4.1.2	411 337 931	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	28 591 832	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 021 000	5	111 117	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		1 871 000	11	4 055 479	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		11 939 000	12, 13	20 510 520	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	4.2	154 253 752	

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
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		1 538 000	7	9 956 294	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		1 035 000	10	734 009	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	10.2	734 009	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы		11 008 000	9	6 396 040	
14	Всего активов		1 002 950 000	14	996 329 320	
15	Депозиты центральных банков		835 000	15.1, 15.2	834 545	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		79 535 000	15.3	75 983 207	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		736 660 000	15.4, 15.5	738 887 531	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		8 251 000	16	8 240 301	

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
19.1	производные финансовые инструменты		8 251 000	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		18 376 000	15.6, 16.4	27 845 524	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		13 764 000	18, 19	5 365 643	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		1 929 000	17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		10 332 000	15, 16	22 476 650	
24	Резервы на возможные потери		0	20	2 758 200	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	230 598	
26	Всего обязательств		859 350 000	21	859 914 951	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		1 969 000	22	1 969 405	

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
27.1	базовый капитал		1 969 000	22.1	1 969 405	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		97 619 000	33	104 797 813	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		31 698 000	23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	29 647 151	
30	Всего источников собственных средств		131 286 000	(35 - 34)	136 414 369	

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.10.2019	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 95,64%. 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"	2 545 935	1,91%	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 01.10.2019 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

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

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

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

- 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 головная 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»);
- показатель риска концентрации на 30 крупнейших заемщиков;
- комплаенс: не допустимы какие-либо преднамеренные нарушения внутренних норм и действующего законодательства.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску 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 Банковской группой, 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:	867 133 281	801 566 456	69 370 662
2	при применении стандартизированного подхода	867 133 281	801 566 456	69 370 662
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 891 798	21 230 846	951 344
7	при применении стандартизированного подхода	11 891 798	21 230 846	951 344
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	361 977	455 107	28 958
11	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли	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
	участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	42 346	42 116	3 388
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	12 948 309	12 986 138	1 035 865
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	214 792	357 867	17 183
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	214 792	357 867	17 183
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	38 768 088	28 761 567	3 101 447
21	при применении стандартизированного подхода	38 768 088	28 761 567	3 101 447
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	92 302 888	7 384 231
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	10 611 697	6 661 840	848 936

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
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 034 275 176	964 322 709	77 496 668

Во третьем квартале 2019 г. наблюдается снижение кредитного риска контрагента в результате сокращения объема операций РЕПО и изменения структуры портфеля сделок с ПФИ. Увеличились вложения ниже порога существенности в инструменты капитала других организаций.

Объем требований, взвешенных по уровню риска, в третьем квартале 2019 года увеличился вследствие роста портфеля активов банка.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	139 066 044	0	918 314 444	96 730 808
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 352 133	0
2.1	кредитных организаций	0	0	121 612	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 230 521	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	93 678 647	0	261 493 419	96 730 808

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 812 068	0	14 148 500	4
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 812 068	0	14 148 500	4
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	87 866 579	0	247 344 919	96 730 804
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	87 866 579	0	206 082 958	67 876 103
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	41 261 961	28 854 700
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71 389 651	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	92 621 609	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 111 798	0	210 994 286	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	41 275 599	0	223 550 066	0
8	Основные средства	0	0	8 066 731	0
9	Прочие активы	0	0	48 846 548	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	309 489	855 376
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	36 052 182	38 492 282
2.1	банкам-нерезидентам	3 146 964	6 981 898
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	32 851 843	31 447 524

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.3	физическим лицам-нерезидентам	53 374	62 860
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	200 611 082	231 022 047
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	179 536 924	197 694 975
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	21 074 158	33 327 072
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 750 077	24 519 007
4.1	банков-нерезидентов	338 123	11 442 799
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 053 311	11 973 518
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 358 643	1 102 690

Во третьем квартале 2019 года выросли 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.

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 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.

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	49 848	0	24 924	24 924
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	49 848	0	24 924	24 924

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
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 октября 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:	26 129 564	50,00	13 064 782	8,83	2 307 944	-41,17	-10 756 838
1.1	ссуды	25 935 264	50,00	12 967 632	0,12	30 822	-49,88	-12 936 810
2	Реструктурированные ссуды	56 454 903	13,02	7 347 648	5,98	3 373 971	-7,04	-3 973 677
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 477 604	20,84	2 809 354	20,85	2 810 009	0,00	655
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	67 390 784	19,47	13 121 174	0,35	232 816	-19,12	-12 888 358
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 425 758	21,00	299 409	3,67	52 261	-17,33	-247 148

№	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	30 000	21,00	6 300	1,50	450	-19,50	-5 850
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	25 639 767	41,04	10 523 137	3,98	1 021 569	-37,06	-9 501 568

В течение третьего квартала 2019 года произошел рост ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Наблюдается рост объема реструктурированных ссуд, объем сформированных под них резервов увеличился.

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

Раздел V. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банковской группой, 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.

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 VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

- 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 400 базисных пунктов.

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

Таблица 9.1

Анализ процентного риска Банковской группы по состоянию на 01 октября 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

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
2	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-155 760 360	-101 363 274	-103 184 795	-3 620 842
1	+ 400 базисных пунктов	-5 970 606	-3 378 640	-2 579 619	-36 208
2	- 400 базисных пунктов	5 970 606	3 378 640	2 579 619	36 208
3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Раздел VII. Информация о величине риска ликвидности

Глава 3. 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 VIII. 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 третий 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		98833416	97563167	89493721	95608946	86537263
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		123135011	117793552	89496337		
2	Основной капитал		105274976	103870727	95967191	102556006	93096323
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		129576571	124101112	95969807		
3	Собственные средства (капитал)		133036264	125878269	120266417	124590823	122111568
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		158387723	172514531	164027204		
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		103427517	964322709	960859058	936265138	922336407

№ 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
			6				
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.574	10.137	9.333	10.231	9.385
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.688	11.993	8.965		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.198	10.793	10.008	10.975	10.097
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.300	12.635	9.613		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.863	13.054	12.517	13.307	13.239
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.007	17.530	16.399		
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.018	0.013	0.008	0.006	0.002
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.143	2.013	1.883	1.881	1.877
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.200	4.793	4.008	4.975	4.092
	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		114879843 ⁷	1077447940	1091821586	1159537155	105227030 ⁷
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.164	9.640	8.790	8.845	8.847
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.098	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.						

№ 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
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности H2						
22	Норматив текущей ликвидности H3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		x	x	x	x	x
	максимальное значение	x	19.975	20.681	21.860	21.338	20.510
	количество нарушений	x	0	0	0	0	0
	длительность	x	0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		205.969	222.379	248.823	245.974	218.610
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		7.231	7.624	7.526	7.422	6.191
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		x	x	x	x	x
	максимальное значение	x					
	количество нарушений	x					
	длительность	x					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1						

№ 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
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						

Снижение нормативов достаточности обусловлено ростом активов, взвешенных по уровню риска.

Таблица 11.2

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:		996329320
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)		2553785
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4652118
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		156042762
7	Прочие поправки		9847787
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1140161286

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:		909073582
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1271843
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		907801739
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2539509
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		92981
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		3897802
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:		6530292
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		83075762
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		9866053
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5213935
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:		78423644
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		368841834

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		212799072
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		156042762
Капитал и риски			
20	Основной капитал		105274976
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1148798437
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,16

За третий квартал 2019 г. показатель финансового рычага снизился на 0,48% и составил 9,616%, что вызвано, с одной стороны, ростом размера балансовых требований и внебалансовых обязательств под риском на 71 350 497 тыс. руб. (6,6%), а с другой стороны, ростом основного капитала на 1 404 249 тыс. рублей (т.е. на 1,3%) по сравнению с данными на 1 июля 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

Кузнецова О.Е.

«29» ноября 2019 г.

М.П.