

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО “СОВКОМБАНК”
по состоянию на 01.10.2019**

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Таблица 1.1.....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	6
Таблица 2.1.....	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	10
Таблица 3.3.....	10
Таблица 3.4.....	12
Раздел IV. Кредитный риск	13
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	13
Таблица 4.1.1.....	15
Таблица 4.1.2.....	16
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	17
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	17

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	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, в том числе:	24, 26	22 559 217	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	22 559 217	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	22 559 217
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	862 376 917	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 441 560	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	6 441 560
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	22 187 895
2.2.1		X	16 035 090	из них: субординированные кредиты	X	16 035 090
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	7 054 758	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	732 131	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

№	Бухгалтерский баланс			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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	732 131	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	732 131
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 652 845	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 652 845	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	724 618 457	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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

№	Бухгалтерский баланс			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
7.4	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 кредитной организации полностью соблюдены.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2019 г. составляют 113 126 083 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 646-П).

Основной капитал составлял 90 938 188 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 80,4%.

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

Банк организует систему управления капиталом в следующих целях:

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

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

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала банка» - Н1.0). Значение Н1.0, рассчитанное на 1 октября 2019 г. – 12,222%.

В течение девяти месяцев 2019 г. Банк соблюдал все регулятивные требования к уровню капитала. В течение 2018 г. Банк также соблюдал все специальные ограничения (ковенанты) к уровню капитала.

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

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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

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

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

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

Цикл ВПОДК Банке включает в себя следующие основные этапы:

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

- подготовка отчета по ВПОДК.

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

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

В 2019 году в Банке действуют следующие показатели склонности к риску:

- нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- 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 Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков.

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

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

Процедуры охватывают следующие виды рыночного риска:

- валютный риск - риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте отличной от рублей РФ и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;
- процентный риск торговой книги - риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- фондовый риск - риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
- товарный риск - риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.

- **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Риск ликвидности** – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка/Банковской группы.
- **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, действий сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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. Правление Банка несёт ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

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

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

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

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:	776 500 880	711 142 331	62 120 070
2	при применении стандартизированного подхода	776 500 880	711 142 331	62 120 070
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 725 951	22 134 359	938 076
7	при применении стандартизированного подхода	11 725 951	22 134 359	938 076
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	366 249	455 257	29 300
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	9 935 031	9 972 839	794 802
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	188 130	357 867	15 050
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	188 130	357 867	15 050
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	34 566 701	23 206 637	2 765 336
21	при применении стандартизированного подхода	34 566 701	23 206 637	2 765 336

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
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	79 745 638	79 745 638	6 379 651
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	13 103 045	9 668 950	1 048 244

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, во третьем квартале 2019 года увеличился вследствие роста портфеля активов банка.

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

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:	135 201 758	0	933 871 389	46 770 810
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	358 388	0
2.1	кредитных организаций	0	0	121 612	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	236 776	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	89 814 361	0	160 258 953	46 770 810
3.1	кредитных организаций, всего,	5 812 068	0	10 105 796	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 812 068	0	10 105 796	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	84 002 293	0	150 153 157	46 770 810
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 002 293	0	144 186 151	46 174 281
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 967 006	596 529
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	65 929 509	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	215 620 120	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 111 798	0	212 597 170	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	41 275 599	0	222 486 335	0
8	Основные средства	0	0	7 862 209	0
9	Прочие активы	0	0	48 758 705	0

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

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

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

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

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

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

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемые с обременением активов:

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

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:	38 366 939	38 492 280
2.1	банкам - нерезидентам	3 146 964	6 981 898
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	35 166 603	31 447 524
2.3	физическим лицам - нерезидентам	53 372	62 858
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	152 111 140	179 224 759
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	152 111 140	162 910 788
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	16 313 971
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 651 845	24 518 164
4.1	банков - нерезидентов	6 166 262	11 442 799
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 127 601	11 973 517
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 357 982	1 101 848

За девять месяцев 2019 года на 6,6% сократился объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, одновременно увеличилась доля бумаг, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности.

По сравнению с началом 2019 г. сократился объем средств, предоставленных банкам-нерезидентам (-54,9%) и вырос объем средств, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, (+11,8%).

На 3,5% сократился объем средств, привлеченных от нерезидентов, в т.ч. погашены кредиты, привлеченные от нерезидентов. При этом вырос объем депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, (+34,7%). Значительно увеличились привлеченные средства физических лиц-нерезидентов (на 23,2%).

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						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						0,00	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

Наблюдается увеличение объема ссуд и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной

деятельности, а также ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, что связано с кредитной политикой Банка, направленной на расширение охвата клиентов.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

За третий квартал 2019 г. по сравнению с данными на 1 июля 2019 г. показатель финансового рычага снизился на 0,407% и составил 7,806%, что вызвано в основном ростом основного капитала за счет роста подтвержденной прибыли.

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

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» (<https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>) в разделе «Раскрытие информации». Информация об обязательных нормативах Банка также раскрываются в виде обязательной отчетности Банка России, размещаемой на сайте Банка ([https://sovcombank.ru/about/pages/Klientam i pertneram](https://sovcombank.ru/about/pages/Klientam_i_pertneram)).

Заместитель Председателя Правления

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

Кузнецова О.Е.

«26» ноября 2019 г.

М.П.