

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО "SOVKOMBANK"
по состоянию на 01.07.2018**

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.1.....	4
Таблица 1.2.....	8
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	8
Таблица 2.1.....	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	11
Таблица 3.3.....	12
Таблица 3.4.....	14
Раздел IV. Кредитный риск	15
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	15
Таблица 4.1.....	16
Таблица 4.1.1.....	17
Таблица 4.1.2.....	18
Таблица 4.2.....	20
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	21
Таблица 4.3.....	21
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	22
Таблица 4.4.....	22
Таблица 4.5.....	25
Таблица 4.5.....	26
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	28
Раздел V. Кредитный риск контрагента	28
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	28
Таблица 5.1.....	28
Таблица 5.2.....	29
Таблица 5.3.....	30
Таблица 5.5.....	31
Таблица 5.6.....	32
Таблица 5.8.....	33
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	34
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации	34

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	35
Таблица 6.1.....	35
Таблица 6.2.....	36
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.	37
Таблица 6.3.....	37
Таблица 6.4.....	40
Раздел VII. Рыночный риск	43
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации	43
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	43
Таблица 7.1.....	43
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	44
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	44
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
Таблица 9.1.....	45
Глава 13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	45
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	45
Таблица 11.1.....	46
Таблица 11.3.....	46
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	48

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Данные о структуре собственных средств (капитала) Банка, а также основных 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	1 715 594	Х	Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	1 715 594	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 715 594
1.2	отнесенные в добавочный капитал	Х	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 961 875	Х	Х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	6 275 650	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	6 275 650
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	Х	Х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход",	46	16 861 020

№	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
				всего		
2.2.1		X	15 686 225	из них: субординированные кредиты	X	15 686 225
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 945 699	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159 658	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	159 658	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	159 658
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

№	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
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, 41.1.2	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	637 563 494	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	X	17 988 070	"Существенные вложения в	19	17 988 070

№	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
	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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	2 569	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	2 569

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

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2018 г. составляют 69 071 885 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 395-П).

Сокращение капитала вызвано ростом существенных вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций, уменьшающих базовый капитал (12 708 788 тыс. руб.), в результате покупки доли в АО «АКБ РосЕвроБанк», и погашением привлеченного субординированного кредита (6 186 013 тыс. руб.). Вместе с тем наблюдался рост прибыли, подтвержденной аудиторской организацией (5 010 507 тыс. руб.), что увеличило размер базового капитала.

Основной капитал составлял 52 213 434 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 76%.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки

тыс. руб.

Страна	Величина антициклической надбавки	Тип контрагента	Требования к капиталу в отношении кредитного риска
Великобритания	0,5%	организации	12 590 619,36

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-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.

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

- кредитный риск - риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения;
- рыночный риск:
 - в части процентного риска – риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровня рыночных процентных ставок;
 - в части фондового риска – риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения цен долевых ценных бумаг;
 - в части валютного риска – риск возможных потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото;
 - в части товарного риска – риск возможных потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товары, и драгоценные металлы (за исключением золота).
- риск потери ликвидности – риск, возникающей вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- операционный риск - риск возникновения убытков в результате ошибок во внутренних процедурах управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

№	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:	425 623 273	428 335 565	34 049 862
2	при применении стандартизированного подхода	425 623 273	428 335 565	34 049 862
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	20 332 034	3 107 906	1 626 563
5	при применении стандартизированного подхода	20 332 037	3 107 906	1 626 563

№	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
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	7 265 175	10 696 863	581 214
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	196 322	948 198	15 706
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	196 322	948 198	15 706
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	24 220 252	27 866 113	1 937 620
17	при применении стандартизированного подхода	24 220 252	27 866 113	1 937 620
18	при применении метода,	не применимо	не применимо	не применимо

№	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
	основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	80 186 063	67 759 968	6 414 885
20	при применении базового индикативного подхода	80 186 063	67 759 968	6 414 885
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	15 981 464	14 734 864	1 278 517
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	573 804 583	553 449 477	45 904 367

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

Рост операционного риска вызван пересчетом показателя на основании данных за 2015-2017 гг. в соответствии с требованиями Положения 346-П от 03.11.2009 г.

Изменения в сумме требований, взвешенных по уровню риска, за второй квартал 2018 года, вызван ростом величины кредитного и рыночного рисков, связанных с ростом портфелей Банка в соответствии со стратегией развития.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№	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:	171 614 764	0	584 917 447	81 279 199
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	149 334	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	149 334	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	126 373 771	0	96 471 033	38 962 232
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 167 359	0	13 853 993	1 519 043
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 167 359	0	13 853 993	1 519 043
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	123 206 412	0	82 617 040	37 443 189
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	108 291 255	0	69 931 290	31 376 572
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	14 915 157	0	12 685 750	6 066 617
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	48 808 049	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	152 324 335	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 537 884	0	91 962 725	42 316 967
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	39 703 109	0	167 746 397	0

№	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
8	Основные средства	0	0	3 243 889	0
9	Прочие активы	0	0	24 211 685	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).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	17 599	16 538
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 046 727	26 742 594
2.1	банкам-нерезидентам	5 647 270	4 267 368
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	17 376 914	22 453 465
2.3	физическим лицам-нерезидентам	22 543	21 761
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	120 931 130	81 540 692
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	98 245 255	73 670 273
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 685 875	7 870 419
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 759 223	9 670 023
4.1	банков-нерезидентов	8 304 483	851 964
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 956 422	8 497 410
4.3	физических лиц - нерезидентов	498 318	320 649

За второй квартал 2018 года существенно выросли вложения в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов. Снижение доли вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, связан с общей тенденцией отзыва рейтингов международными рейтинговыми агентствами по причинам, не связанным с кредитными событиями (по причинам бизнес характера).

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 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

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	x	22 155 955	x	404 168 210	35 509 568	390 814 597
2	Долговые ценные бумаги	x	0	x	214 271 651	85 964	214 185 687
3	Внебалансовые позиции	x	0	x	222 154	4 188	217 966
4	Итого	x	22 155 955	x	618 662 015	35 599 720	605 218 250

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

№	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

№	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
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 июля 2018 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.

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 283-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 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:	19 499 831	43,19	8 421 578	6,36	1 240 969	-36,82	-7 180 609
1.1	ссуды	19 474 348	43,24	8 421 272	6,37	1 240 816	-36,87	-7 180 456

№	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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Реструктурированные ссуды	29 596 300	12,72	3 763 494	9,62	2 848 341	-3,09	-915 153
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 563 931	29,57	3 123 400	29,57	3 123 400	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	45 638 100	21,67	9 888 457	0,19	86 546	-21,48	-9 801 911
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

№	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 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 887 285	49,81	940 042	7,03	132 696	-42,78	-807 346

Наблюдается сокращение объема ссуд и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также кредитов, направленных на погашение ранее выданных кредитов, что связано как с постепенным погашением таких ссуд и прекращением обязательств, так и с усилением работы с клиентами.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	20 310 842
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 029 471

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	184 358
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	22 155 955

Банк применяет стандартизированный подход для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). Просроченных долговых ценных бумаг на балансе Банка нет. Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, вырос за первое полугодие 2018 г. на 2 029 471 тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе раскрывается информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации (банковской группе).

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	361 746 295	29 068 302	3 568 302	25 500 000	25 500 000	0	0
2	Долговые ценные бумаги	210 469 326	3 716 361	0	3 716 361	3 108 899	0	0
3	Всего, из них:	572 215 621	32 784 663	3 568 302	29 216 361	28 608 899	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	21 912 354	243 601	243 601	0	0	0	0

Наблюдавшийся в первом полугодии 2018 г. рост кредитов и долговых ценных бумаг объясняется предусмотренным стратегией развития Банка наращиванием активов путем размещения средств в ликвидные ценные бумаги и кредиты. Банк развивает программы как необеспеченного потребительского, так и обеспеченного ипотечного кредитования, а также привлекает крупных корпоративных заемщиков.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска Банк использует стандартизированный подход.

Таблица 4.4

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	50 147 372	0	50 147 372	0	0	10%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	38 632 267	36 203 146	38 294 338	36 155 608	16 533 618	15%

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	175 927 896	300 000	175 299 169	299 440	8 330 495	35%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 494 594	0	1 494 594	0	0	0%
6	Юридические лица	250 997 920	139 820 371	243 782 663	137 118 836	231 893 078	76%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	175 398 604	45 830 236	110 971 300	44 392 315	176 656 017	31%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	10 576 451	0	9 724 217	0	11 256 927	2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 635 058	0	7 973 837	0	10 331 559	2%
10	Вложения в акции	12 166 336	0	11 236 035	0	23 246 638	2%
11	Просроченные требования (обязательства)	14 659 607	0	3 586 707	0	1 022 081	1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 348 910	0	37 629	0	78 546	0%
13	Прочие	18 405 448	0	18 405 448	0	18 707 173	4%
14	Всего	758 390 463	222 153 753	670 953 309	217 966 199	498 056 132	178%

Наблюдавшийся в первом полугодии 2018 г. рост кредитов и долговых ценных бумаг объясняется предусмотренной стратегией развития Банка наращиванием активов путем размещения средств в ликвидные ценные бумаги и кредиты. Банк развивает программы как

необеспеченного потребительского, так и обеспеченного ипотечного кредитования, а также привлекает крупных корпоративных заемщиков.

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

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	стоимость кредитных требований (обязательств)										
		из них с коэффициентом риска:										
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	50 147 372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	8 440 339	28 726 215	0	23 412 776	0	0	13 870 616	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	43 722 269	107 325 432	0	0	0	0	16 172 963	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1 494 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	170 189 679	5 950 503	0	862 055	0	0	111 412 762	68 379 869	983 213	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	43 973 256	423 728	0	0	0	0	95 334 965	12 107 913	505 580	1 098 542	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 711 650	0	50 562	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	0	0	0	0	0	0	227 171	0	1 973 741	0	0

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								всего
		150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	8 377 945	175 598 609
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	1 494 594
6	Юридические лица	23 123 418	0	0	0	0	0	0	0	380 901 499
7	Розничные заемщики (контрагенты)	746 288	152 923	44 850	0	898 894	76 676	0	0	155 363 615
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 937 646	0	0	0	24 359	0	0	0	9 724 217
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 772 925	0	0	0	0	0	0	0	7 973 837
10	Вложения в акции	4 843 450	0	0	6 392 585			0	0	11 236 035
11	Просроченные требования (обязательства)	10 447	X	X	X	X	X	X	X	3 586 707
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	24 322	1 363	421	0	10 078	1 445	X	0	37 629
13	Прочие	X	X	X	X	X	X	26 237	0	18 405 448
14	Всего	37 458 496	154 286	45 271	6 392 585	933 331	78 121	26 237	8 377 945	888 919 508

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

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	5 185 088	48 247	X	1.4	5 233 335	1 952 382
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	77 734 047	16 980 015
4	Всеобъемлющий стандартизированный	X	X	X	X	0	0

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	18 932 397

Изменение показателей обусловлено ростом портфелей операций репо и сделок с ПФИ, а также изменением их структуры.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0

4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	52 222	652 777
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	52 222	652 777

При оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) Банк использует только стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России 180-И. На 1 июля 2018 г. РСК значительно снизился в результате заключения новых встречных сделок, а также изменения справедливой стоимости портфеля сделок.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	409 430	0	0	0	0	0	0	409 430
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 073 507	487 792	0	0	0	0	1 895 813	55 457 112	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	7 705 075	65 759	0	8 043 140	0	0	8 005 916	23 819 890	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	60 778 582	962 981	0	8 043 140	0	0	9 901 729	79 686 432	

Рост показателей обусловлен наращиванием объема сделок репо и портфеля сделок с ПФИ, что предусмотрено стратегией развития Банка. Банк в основном заключает сделки прямого репо с кредитными организациями и юридическими лицами, на отчетную дату преобладали сделки с кредитными организациями.

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленн ое	не обособленн ое	обособленн ое	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	4 799 046
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	3 805 509	94 702 398
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	2 784 686	0	1 550 681	0	0	3 085 506
9	Итого	2 784 686	0	1 550 681	0	3 805 509	102 586 950

В портфеле Банка преобладают корпоративные облигации и долговые ценные бумаги субъектов и муниципальных образований РФ, которые используются в качестве обеспечения по сделкам репо. Рост объема заложенных активов вызван увеличением объема сделок репо.

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

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	1 422 215
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	4 330 199
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	5 752 414
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	82 555
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	911 085

За первое полугодие 2018 г. были заключены новые сделки с кредитными ПФИ, что привело к соответствующему росту портфеля и изменению его совокупной справедливой стоимости.

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
 через центрального контрагента

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	746 860
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	31 868 283	151 718
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	2 520 434	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	29 347 849	151 718
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	25 395	1 270
9	Гарантийный фонд	26 237	327 963
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального	0	0

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации

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

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

**Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы),
подверженные риску секьюритизации**

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	768 901	0	768 901
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	768 901	0	768 901
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений в объеме секьюритизационных требований Банка не произошло.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля

тыс. руб.

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

У Банка отсутствуют секьюритизационные требования торговом портфеле.

	в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Банк не является originator или спонсором секьюритизационных требований.

14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																				
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																				

Графы 3 - 6, 8 - 10, 12 - 14, 16 - 18 таблицы 6.4 на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

У Банка имеются вложения в ценные бумаги с базовым активом, относящимся к розничному кредитованию, в размере 1 478 571 тыс. руб., из них 1 457 239 тыс. руб. имеют коэффициент риска не более 20% и 21 322 тыс. руб. – 150%. После взвешивания по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом требования составили 196 322 тыс. руб. Таким образом, требования к капиталу составляют 15 706 тыс. руб.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	21 654 701,75
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	2 089 584,38
4	товарный риск	475 965,63
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
9	Всего:	24 220 251,75

Таблицы 7.2 и 7.3 на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Во втором квартале 2018 г. для расчета обязательных нормативов применен операционный риск, пересчитанный за 2015-2017 гг. согласно требованиям Положения 346-П от 03.11.2009 г. При расчете Банк использует базовый индикативный подход. Размер операционного риска составил 80 186 063 тыс. руб. Требования к капиталу составляют 6 414 885 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможность своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок) уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым, он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

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

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

Таблица 9.1

Анализ процентного риска по состоянию на 01 июля 2018 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Совокупный ГЭП	-80 594 579	-39 224 305	62 598 281	14 113 257
1	+ 200 базисных пунктов	-1 544 675,70	-653 712,27	782 478,51	70 566,29
2	- 200 базисных пунктов	1 544 675,70	653 712,27	-782 478,51	-70 566,29
3	временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25

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

Глава 13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Незначительное снижение нормативов достаточности обусловлено ростом активов и изменение в структуре инструментов капитала: в первом квартале 2018 г. были размещены два выпуска субординированных облигаций в размере 100,0 млн долл. и 150,0 млн долл., а во втором квартале 2018 г. был погашен субординированный кредит в размере 117,3 млн долл.

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

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		709 691 613
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)		-5 879 842
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		16 941 898
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		92 953 029
7	Прочие поправки		22 109 788
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		791 596 910

Таблица 11.3

Таблица расчета показателя финансового рычага

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		591 506 715
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 147 728
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		573 358 987
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2 400 402
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		49 241
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		1 456 831
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-633 500
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-633 500
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		992 812
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		107 474 173
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		16 941 898
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:		124 416 071
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		217 966 199
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		125 013 170
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		92 953 029
Капитал и риски			
20	Основной капитал		52 213 434
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		791 720 899
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,6

За второй квартал 2018 г. показатель финансового рычага сократился на 2,1% и составил 6,6%, что вызвано, с одной стороны, ростом размера балансовых требований и внебалансовых обязательств под риском на 34 320 194 млрд руб. (4,3%), а с другой стороны, сокращением основного капитала на 13 890 403 тыс. рублей (т.е. на 26,6%) по сравнению с данными на 1 апреля 2018 г.

Сокращение капитала вызвано ростом существенных вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций, уменьшающих базовый капитал (12 708 788 тыс. руб.), в результате покупки доли в АО «АКБ РосЕвроБанк», и погашением привлеченного субординированного кредита (6 186 013 тыс. руб.). Вместе с тем наблюдался рост прибыли, подтвержденной аудиторской организацией (5 010 507 тыс. руб.), что увеличило размер базового капитала.

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» (www.sovcombank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

Христенко М.И.

«24» августа 2018 г.

М.П.