

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

по состоянию на 01.04.2018

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Собственные средства (капитал) Банка составляют 82 165 796 тыс. рублей на 01.04.2018. 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).

1.2. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателей, уменьшающих их величину, по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			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	3 720 641	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 720 641	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 720 641
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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	547 994 171	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 717 173	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	6 717 173
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	16 064 434
2.2.1		X	6 272 750	из них: субординированные кредиты	X	6 272 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 880 180	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	135 549	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	135 549
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	1 244 921	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, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	602 256 478	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	5 279 282	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	5 279 282
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	2 475	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	2 475

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

По состоянию на отчетную дату основной капитал составлял 66 103 837 тыс. рублей, собственные средства составили 82 165 796 тыс. рублей, соотношение основного капитала и собственных средств составило 80%.

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	561 550,04

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

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.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	428 335 565	422 155 755	34 266 845
2	при применении стандартизированного подхода	428 335 565	422 155 755	34 266 845
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 107 906	3 885 891	248 632
5	при применении стандартизированного подхода	3 107 906	3 885 891	248 632
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	10 696 863	8 341 548	855 749
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	948 198	1 057 390	75 856
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	948 198	1 057 390	75 856
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	27 866 113	18 009 143	2 229 289
17	при применении стандартизированного подхода	27 866 113	18 009 143	2 229 289
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	67 759 968	67 759 968	5 420 797
20	при применении базового индикативного подхода	67 759 968	67 759 968	5 420 797
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	14 734 864	11 092 159	1 178 789
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	553 449 477	532 301 854	44 275 958

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период:

Существенные изменения в сумме требований, взвешенных по уровню риска, за первый 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

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:	143 475 472	0	981 490 198	58 253 383
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 437 403	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 437 403	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	98 324 749	0	100 185 111	58 253 383
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 582 143	0	9 650 670	4 907 101
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 582 143	0	9 646 425	4 907 101
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 245	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	91 742 606	0	90 534 441	53 346 282
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	85 436 010	0	77 853 818	47 224 320
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 306 596	0	12 680 623	6 121 962

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	28 371 869	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	145 637 677	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 494 651	0	94 233 006	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	35 656 072	0	121 344 096	0
8	Основные средства	0	0	2 942 801	0
9	Прочие активы	0	0	487 338 235	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 по положению 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 обремененных активов являются ценные бумаги из ломбардного списка и высоколиквидные активы (кредитные договоры).

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	14 874	16 538
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	26 946 598	26 742 594
2.1	банкам-нерезидентам	4 447 306	4 267 368
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	22 476 698	22 453 465
2.3	физическим лицам-нерезидентам	22 594	21 761
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	80 736 737	81 540 692
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	69 469 247	73 670 273
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	11 267 490	7 870 419
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 167 365	9 670 023
4.1	банков-нерезидентов	1 362 539	851 964
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 324 130	8 497 410
4.3	физических лиц - нерезидентов	480 696	320 649

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице.

За первый квартал 2018 года несущественно снизились 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). Рост средств юридических лиц – нерезидентов связан в основном с ростом депозитов юридических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	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 апреля 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

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 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:	23 491 833	49,00	11 510 082	3,92	921 950	-45,07	-10 588 132
1.1	ссуды	23 440 655	49,00	11 485 472	3,93	921 633	-45,07	-10 563 839
2	Реструктурированные ссуды	28 404 611	8,52	2 420 843	4,37	1 242 247	-4,15	-1 178 596
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 357 997	30,65	3 481 038	30,65	3 481 038	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	54 203 510	11,15	6 043 742	0,23	124 493	-10,92	-5 919 249

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5 601 111	21,00	1 176 233	0,00	0	-21,00	-1 176 233
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 219 916	50,00	1 109 958	3,88	86 227	-46,12	-1 023 731

В течение первого квартала 2018 года произошел рост ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, однако изменение объемов сформированных резервов в результате принятых решений уполномоченного органа по реструктурированным ссудам существенно снизилось.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателях финансового рычага и обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2018г.

Показатель финансового рычага на 01.04.2018 года составляет 8,7%, на 01.01.2018 – 7,4%. Изменение показателя за 3 месяца 2018 года составляет 1,3%.

Увеличение показателя вызвано ростом основного капитала на 7 490 372 тыс. рублей (т.е. на 12,8%) и сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 32 068 982 тыс. рублей (или на 4,1%). Рост капитала объясняется ростом прибыли, в том числе подтвержденной аудиторской организацией (3 503 480 тыс. руб.), привлечением бессрочного субординированного облигационного займа (5 726 490 тыс. руб.), переоценкой привлеченного субординированного займа (39 328 тыс. руб.) и увеличением вычетов из базового капитала (1 700 270 тыс. руб.) из-за роста существенных вложений в капиталы финансовых организаций.

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
«30» мая 2018г.

Христенко М.И.

М.П.
