

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	9139030	963

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017г.**

Головной кредитной организацией банковской группы
Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года

1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3409933	X	3600343	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3409933	X	3600343	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		35265572	X	20440342	X
2.1	прошлых лет		19612071	X	14575445	X
2.2	отчетного года		15653501	X	5864897	X
3	Резервный фонд		95300	X	95300	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		38770805	X	24135985	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0		0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		131854	73145	5708	8561
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27589	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	76164	114246
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		159443	X	81872	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		38611362	X	24054113	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5730257	X	6885229	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		5730257	X	6885229	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5730257	X	6885229	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные		895073	X	948803	X

	Банком России, всего, в том числе:					
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		895073	X	948803	X
41.1.1	нематериальные активы		73145	X	8561	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	114246	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		821928	X	825996	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		895073	X	948803	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		4835184	X	5936426	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		43446546	X	29990539	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23313766	X	12298304	X

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23313766	X	12298304	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		441152	X	266642	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		441051	X	110682	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		6969	X	0	X

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		68	X	64	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		434014	X	107863	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	2755	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		441152	X	266642	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		22872614	X	12031662	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		66319160	X	42022201	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		534610347	X	378187178	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		533715274	X	377238375	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		533637264	X	377456198	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7,22	X	6,36	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		8,14	X	7,95	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12,43	X	11,13	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,137	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		2145377	X	2031741	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		921771	X	608975	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-------	-------------------------	---------------------------------

		пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		542661631	508362243	268134331	634150172	614074664	257106795
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		168847973	168847973	0	282898066	282898066	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10143371	10143371	0	12174871	12174871	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		3849308	3849308	0	502073	502073	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		89946878	89422578	17884515	92929012	92502545	18500509
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		78 279 769	77 785 617	15 557 123	53 402 264	53 000 872	10 600 174
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		191914	191914	38383	1014753	1014753	202951
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	135534	135534	67767
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		283547337	249775444	249775444	258187560	238538519	238538519
1.4.1	Вложения в ценные бумаги		114625393	107568489	107568489	123996245	123582123	123582123
1.4.2	Кредиты, предоставленные		95232654	73661784	73661784	56900780	41568452	41568452

	физическим лицам							
1.4.3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		29593843	26911992	26911992	40679105	38085526	38085526
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		319443	316248	474372	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5173319	5171684	465690	4304	4304	861
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		5079229	5079229	396349	4304	4304	861
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		79216911	73925074	96425433	38136766	35344252	54137551

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		30572071	30377438	33415182	383947	351870	387057
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4177787	4114055	1695658	1167929	654965	356306
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		42077647	37044175	55239106	35479044	33234486	50515653
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2375461	2375461	5938652	1075886	1075886	2689716
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10000	10000	125000	15383	15383	153833
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		15183150	10395430	14682752	9273502	6611801	11510111
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		8956070	5839301	8175023	6638395	4788018	6703223
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		526638	292522	497287	585830	441552	750639
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		135480	70912	141824	214588	164851	329702
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1357275	644134	1932403	1785909	1192578	3577734

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		36472	6694	40162	48780	24802	148813
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		123965033	121637708	72827072	45912948	45333711	24265612
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		71706548	70753683	69355562	27649111	27332455	23349018
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13140460	13033799	3165451	2181074	2177653	804278
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4214365	4177613	306059	2537794	2481890	112316
4.4	по финансовым инструментам без риска		34903660	33672613	0	13544969	13341713	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		87893117	X	21638005	9027958	X	769129

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's InvestorsService.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.
(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		3540626	1975820
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		23604175	13172135
6.1.1	чистые процентные доходы		13950165	10919119
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9654010	2253016
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------

1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		15206156	4968389
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		996599	206552
7.1.1	общий		389636	162382
7.1.2	специальный		606963	44170
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	1054
7.2.1	общий		0	4
7.2.2	специальный		0	1050
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		219891	189865
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		3	0
7.4.1	основной товарный риск		2	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		1	0

7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0
-------	---	--	---	---

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		53980653	17500310	36480343
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		40530617	8872413	31658204
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11795734	7571713	4224021
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1654302	1056184	598118
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

7	Тип инструмента	1 обыкновенные акции	1 субординирова нный кредит(депозит, заем)	1 субординирован ный кредит(депозит, заем)	1 субординирован ный кредит(депозит, заем)	1 субординирова нный кредит(депозит , заем)	1 субординирова нный кредит(депозит , заем)	1 субординирова нный кредит(депозит , заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 1 715 594 тыс. рублей	1 5 730 257 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей	1 1 254 550 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1715594 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	840 94470 ДОЛЛАР США	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИ Й РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИ Й РУБЛЬ	643 1254550 РОССИЙСКИ Й РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1 акционерный капитал	1 обязательство, учитываемое по амортизирован ной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированн ой стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированн ой стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизирован ной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизирован ной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизирован ной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 07.07.2014	1 16.12.2013	1 27.04.2015	1 27.04.2015	1 27.04.2015	1 27.04.2015	1 27.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1 бессрочный	1 бессрочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1 без ограничения срока	1 без ограничения срока	1 21.01.2025	1 24.02.2027	1 26.09.2029	1 28.04.2032	1 29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1 не применимо	1 нет	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1 не применимо	1 нет	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1 не применимо	"1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней и/или Комитетом банковского надзора Банка России					
25	Полная либо частичная конвертация	02 утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер в соответствии с Федеральным законом ""О несостоятельности (банкротстве)""	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного	1 Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного	

		. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно. "	капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординированного займа	капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординированного займа	субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординированного займа	капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординированного займа	капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординированного займа	
26	Ставка конвертации	1 не применимо	1 полностью или частично	1 полностью или частично	1 полностью или частично	1 полностью или частично	1 полностью или частично	1 полностью или частично
27	Обязательность конвертации	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1 не применимо	1 обязательная	1 обязательная	1 обязательная	1 обязательная	1 обязательная	1 обязательная
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1 не применимо	1 базовый капитал	1 базовый капитал	1 базовый капитал	1 базовый капитал	1 базовый капитал	1 базовый капитал
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1 не применимо	1 ПАО "Совкомбанк"	1 ПАО "Совкомбанк"	1 ПАО "Совкомбанк"	1 ПАО "Совкомбанк"	1 ПАО "Совкомбанк"	1 ПАО "Совкомбанк"
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1 не применимо	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет
32	Полное или частичное списание	1 не применимо	"1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже					

			5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней и/или Комитетом банковского надзора Банка России					
33	Постоянное или временное списание	02 утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер в соответствии с Федеральным законом ""О несостоятельности (банкротстве)"" . Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России -	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	

		законодательно. "						
34	Механизм восстановления	1 не применимо	1 всегда частично	1 не применимо				
35	Субординированность инструмента	1 не применимо	1 постоянный	1 не применимо				
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
37	Описание несоответствий	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР Совко Капитал Партнерс Эн Ви	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР Совко Капитал Партнерс Эн Ви	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР Совко Капитал Партнерс Эн Ви	1 - кредитная организация - резидент 2412 ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	1 - кредитная организация - резидент 2412 ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	1 - кредитная организация - резидент 2227 "БАНК24.РУ"(ОАО)

2	Идентификационный номер инструмента	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЯ	528 НИДЕРЛАНДЫ	528 НИДЕРЛАНДЫ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал	1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1 на уровне банковской группы	1 на уровне банковской группы	1 на уровне банковской группы	1 на уровне банковской группы	1 на уровне банковской группы	1 на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)	1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 1 000 000 тыс.руб.	1 204 000 тыс. рублей	1 195 500 тыс. рублей	1 110 000 тыс. рублей	1 150 000 тыс. рублей	1 240 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 1000000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 240000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 230000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 110000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 150000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 240000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 30.09.2016	1 31.12.2014	1 31.12.2014	1 07.08.2011	1 29.01.2016	1 15.10.2014
12	Наличие срока по инструменту	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный	1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1 30.03.2023	1 31.03.2021	1 31.03.2021	1 05.08.2022	1 06.02.2046	1 23.01.2043
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 нет	1 нет	1 нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 нет	1 нет	1 нет
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	1 фиксированная ставка	1 фиксированная ставка	1 фиксированная ставка	1 фиксированная ставка	1 фиксированная ставка	1 фиксированная ставка
18	Ставка	1 15.00	1 14.85	1 14.85	1 9.08	1 8.80	1 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 нет	1 нет	1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и	1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и	1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и	1 выплата осуществляется обязательно	1 выплата осуществляется обязательно	1 выплата осуществляется обязательно

		(или) участника банковской группы	(или) участника банковской группы	(или) участника банковской группы			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1 не применимо	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет	1 нет
22	Характер выплат	1 не применимо	1 некумулятивный	1 некумулятивный	1 некумулятивный	1 некумулятивный	1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1 конвертируемый	1 конвертируемый	1 конвертируемый	1 неконвертируемый	1 неконвертируемый	1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	"1 При снижении норматива достаточности базового капитала ниже 2 процентов и/или в случае участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, для осуществления					

		мены субординированного займа в доли в уставном					
25	Полная либо частичная конвертация	02 капитале Банка Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении уставного капитала, что предусмотрено договором субординированного займа"	"1 При наступлении: значение Н1.1 ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней или утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО; наступают последствия:				
26	Ставка конвертации	02 обязательства по возврату основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по					

		инструменту прекращаются полностью/частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения					
27	Обязательность конвертации	03 полностью/частично обязательства КО по выплате суммы начисленных процентов по инструменту. В случае убытков КО, следствием которых является возникновение оснований, установленных выше, указанные обязательства КО прекращаются после использования					
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	04 нераспределенн	"1 При наступлении:				

		<p>ой прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков КО; осуществляется мена, конвертация в обыкновенные акции КО; Банк России; законодательно "</p>	<p>значение Н1.1 ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней или утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО; наступают последствия:</p>				
29	<p>Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент</p>	<p>02 обязательства по возврату основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по инструменту прекращаются полностью/частично, невыплаченные проценты не</p>					

		возмещаются и не накапливаются за счет прекращения					
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	03 полностью/частично обязательства КО по выплате суммы начисленных процентов по инструменту. В случае убытков КО, следствием которых является возникновение оснований, установленных выше, указанные обязательства КО прекращаются после использования					
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	04 нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо		

		покрытия убытков КО; осуществляется мена, конвертация в обыкновенные акции КО; Банк России; законодательно "					
32	Полное или частичное списание	1 полностью или частично	1 полностью или частично	1 полностью или частично	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
34	Механизм восстановления	1 обязательная	1 обязательная	1 обязательная	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1 базовый капитал	1 базовый капитал	1 базовый капитал	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1 ООО Банк "СКИБ"	1 АО "Меткомбанк"	1 АО "Меткомбанк"	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо
37	Описание несоответствий	1 нет	1 да	1 да	1 нет	1 нет	1 нет

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>51757233</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>22423407</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>20489953</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>497834</u> ;
1.4. иных причин	<u>5643522</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>42884820</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>716712</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>26111567</u> ;
2.3. изменения качества	<u>12895504</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>317396</u> ;
2.5. иных причин	<u>2843641</u> .

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Головной Кредитной организации банковской группы
Публичное акционерное общество
"Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46

Код формы по ОКУД
0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.2	6.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	8.1	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.4	11.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное	максимальное
				минимальное	минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	414.2	731.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), банковской группы (Н23)		25.0	14.0	18.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				

14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	32.2	74.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		590233399

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		921771
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)		6073202
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		81473532
7	Прочие поправки		7310007
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		669548355

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		367805024

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1054516
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		366750508
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		3784773
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6073202
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		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		9857975
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		219680717
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		0
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		219680717
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		121637708
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		40164176
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		81473532
Капитал и риски			
20	Основной капитал		43446546
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		677762732
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,41

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ**

ПАО «СОВКОМБАНК»

за 2016 год

Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Головной кредитной организацией банковской группы является Публичное акционерное общество «Совкомбанк». Сокращенное фирменное наименование - ПАО «Совкомбанк». Местонахождение – 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

В состав банковской группы входят кредитные и некредитные организации резиденты и нерезиденты.

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Полное наименование участника банковской группы	Доля контроля на 01.01.2017	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Направление деятельности
ПАО "Совкомбанк"	Головная кредитная организация Группы	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовая деятельность
Дочерние организации			
ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (ООО), ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк")	50,01%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46	Финансовая деятельность
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	100,00%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовая деятельность
Акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"	100,00%	162623, Вологодская область, г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57А	Финансовая деятельность
Коммерческий Банк "Гаранти Банк-Москва" (акционерное общество)	100,00%	123317, г.Москва, Пресненская набережная, д.8, стр.1	Финансовая деятельность
Акционерное общество коммерческий банк "Пойдем!"	100,00%	125315, г. Москва, Ленинградский проспект, д.76, корп.4	Финансовая деятельность
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	100,00%	196/Спиру Киприану, 20 ЧАПО ЦЕНТРАЛ, 1этаж, офис 1, 1075, Никосия, Кипр	Финансовая деятельность
Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Триумф Эстейт")	100,00%	121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А	
Общество с ограниченной ответственностью "Девелопмент Плюс"	68,30%	115114, г. Москва, набережная Дербеневская, д.11	
Зависимые организации			
Акционерное общество	24,00%	156000, Костромская область, г.	Финансовая

Коммерческий Банк "Модульбанк"		Кострома, ул. Свердлова, д.25 а	деятельность
Совместно контролируемое предприятие			
ООО "Соллерс - Финанс"	50,00%	123317, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10	Финансовый лизинг

Самым существенным участником группы Совкомбанк, отчетные данные которого были включены в периметр консолидации отчета по рискам, является ПАО «Совкомбанк». Доля капитала ПАО «Совкомбанк» в собственных средствах (капитале) Группы составляет 78,04%. Доля других участников приведена в таблице ниже:

Полное наименование участника банковской группы	Величина собственных средств	Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Финансовый результат	Доля финансового результата участника банковской группы в финансовом результате банковской группы
ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (ООО), ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк")	1 953 484	2.95%	2 217 168	4.78%
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	7 879 426	11.88%	8 239 675	17.77%
Акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"	1 113 647	1.68%	762 096	1.64%
Коммерческий Банк "Гаранти Банк-Москва" (акционерное общество)	512 347	0.77%	554 441	1.20%
Акционерное общество коммерческий банк "Пойдём!"	1 928 350	2.91%	1 086 671	2.34%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	1 251 684	1.89%	1 198 138	2.58%
Акционерное общество "Финтендер" (Акционерное общество "Триумф Эстейт")	-6 514	-0.01%	-30	0%
Общество с ограниченной ответственностью	-94 211	-0.14%	15 209	0.03%

"Девелопмент Плюс"				
АО Коммерческий Банк "Модульбанк"	-307 105	-0.46%	-277 942	-0.60%
ООО "Соллерс - Финанс"	332 545	0.50%	332 545	0.72%

По результатам данного анализа выявлены следующие крупные участники банковской группы: ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк», Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «Экспресс-Волга», Акционерное общество "Металлургический коммерческий банк", Коммерческий Банк "Гаранти Банк-Москва" (акционерное общество), Акционерное общество коммерческий банк "Пойдём!", КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, АО Коммерческий Банк "Модульбанк", ООО «Соллерс-Финанс».

Доля финансового результата участников ООО «СКИБ», АО "Меткомбанк", КБ "Гаранти Банк-Москва" (АО), АО КБ "Пойдём!", КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, АО КБ "Модульбанк", ООО «Соллерс-Финанс», в финансовом результате банковской группы составляет менее 5%, но они относятся к крупным, т.к. удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и участников группы составляет более 50%, вследствие чего осуществляется значительный контроль на деятельность участников. АО "Финтендер", ООО "Девелопмент Плюс" также включаются в периметр консолидации, т. к. осуществляют предоставление услуг в целях обеспечения деятельности участников банковской группы.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.01.2017 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

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

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

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

1. Для статуса дочерних и структурированных предприятий влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 2% валюты баланса головной кредитной организации

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

Головная кредитная организация оценивает также совокупное влияние участников, влияние которых признано несущественным. Суммарная величина скорректированных валют балансов в зависимости от статуса участника банковской группы, не может превышать 2% валюты баланса головной кредитной организации. В другом случае головной кредитной организации необходимо

принять решение о включении конкретного участника(-ов) банковской группы в консолидированную отчетность.

Придерживаясь вышеперечисленных критериев существенности участники ООО «Микрофинансовая организация Всем», ООО "Факторинговая компания Лайф", ООО "Процессинговая компания "Лайф"» не включаются в консолидированную отчетность в связи с несущественным влиянием.

Анализ экономической среды.

Инфляция заметно снизилась, что соответствует базовому прогнозу Банка России. Существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне более высоких, чем ожидалось, цен на нефть, сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские активы, а также снижение страновой премии за риск. В результате высокого урожая в 2015 - 2016 годах выросли запасы сельскохозяйственной продукции, что привело к значительному замедлению продовольственной инфляции и снижению цен на плодоовощную продукцию. С учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики, по прогнозу Банка России, годовая инфляция в дальнейшем снизится до целевого уровня 4% в конце 2017 года.

В настоящее время структура рыночных процентных ставок по срокам до погашения и результаты опросов показывают, что участники рынка прогнозируют более быстрое снижение процентных ставок, чем Банк России. При этом их прогнозы по инфляции на конец 2017 года превышают целевой показатель Банка России в 4%. В действительности потенциал снижения номинальных ставок ограничен, и умеренно-жесткие денежно-кредитные условия будут сохраняться в экономике достаточно длительное время. Это обусловлено необходимостью поддержания положительных реальных процентных ставок на уровне, который обеспечит спрос на кредит, не приводящий к повышению инфляционного давления, а также сохранит стимулы к сбережениям.

Дезинфляционное влияние внутреннего спроса сохраняется. Домашние хозяйства в основном продолжают придерживаться сберегательной модели поведения. При этом наметились признаки оживления потребительской активности, а заработные платы растут как в номинальном, так и реальном выражении. Динамика потребительского кредитования не несет инфляционных рисков. Заметное замедление инфляции будет способствовать дальнейшему снижению инфляционных ожиданий населения и бизнеса. По прогнозу Банка России, с учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики годовой темп прироста потребительских цен снизится до 4% до конца 2017 года и будет поддерживаться вблизи указанного целевого уровня в 2018 - 2019 годах.

Денежно-кредитные условия. Для поддержания склонности к сбережениям и тенденции к устойчивому замедлению инфляции под влиянием ограничений со стороны спроса необходимо сохранение умеренно жестких денежно-кредитных условий. Положительные реальные процентные ставки будут поддерживаться на уровне, который обеспечит спрос на кредит, не приводящий к повышению инфляционного давления, а также сохранит стимулы к сбережениям. Постепенное снижение номинальных процентных ставок и смягчение неценовых условий банковского кредитования

продолжится. В первую очередь это коснется надежных заемщиков, учитывая сохранение консервативной политики банков. Операции Минфина по покупке иностранной валюты на валютном рынке не оказали заметного влияния на динамику курса рубля в связи с преобладанием факторов в пользу его укрепления. Краткосрочные инфляционные риски, связанные с началом проведения указанных операций, не реализовались.

В связи со сложившейся экономической средой, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, выделены следующие основные виды деятельности участников банковской группы: прочее денежное посредничество, финансовый лизинг, прочее финансовое посредничество, разработка программного обеспечения и консультирование в этой области, деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

В своей деятельности банковская группа сталкивается с банковскими и иными рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Основными рисками для банковской группы в соответствии с направлениями функционирования банковской группы, связанных с различными банковскими операциями и услугами являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности банковской группы и играет важную роль в деятельности банковской группы. Основными рисками, присущими основной деятельности банковской группы, являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), операционный риск.

Политика банковской группы по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена банковская группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление участников банковской группы несёт ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы группа функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры банковской группы.

Процесс управления рисками банковской группы заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности банковской группы, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым банковской группой понесены убытки;

- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются банковской группой во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2	16 232 162
2	Средства в кредитных организациях			3	10 703 014
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	3 784 773
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	3 784 773
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6	19 198 610
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам			6	199 421 987
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	274 279
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	234 509 328
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	1 266 616
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14, 13	6 356 160
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	85 347 835

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	8 234 331
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	232 013
12.1	гудвил			11.1	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	232 013
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	
13	Основные средства и материальные запасы			10	4 672 291
14	Всего активов			15	590 233 399
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков			16	42 606 579
16	Средства кредитных организаций			17	146 292 179
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц			18	318 569 825
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	751 080
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	751 080
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	
20	Выпущенные долговые обязательства			20	8 858 696
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23	13 819 235
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	2 039 438
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.1	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с			21	

	признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов				
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20	
24	Резервы на возможные потери			24	2 324 425
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	38 795
26	Всего обязательств			25	535 261 457
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	1 715 594
27.1	базовый капитал			26	1 715 594
27.2	добавочный капитал			26	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	46 372 109
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	3 789 083
30	Всего источников собственных средств			(36 - 35)	53 571 125

Обзор принимаемых группой Совкомбанк значимых рисков, связанных с направлением деятельности Группы.

Наиболее значимыми в деятельности банковской группы являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный), операционный риск.

К основным приемам управления различными видами рисков банковской группы относятся мониторинг, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Кредитный риск

Деятельность банковской группы подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения, риск финансовых потерь, связанный с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от участников банковской группы средств.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами банковской группы, в том числе по кредитам юридическим лицам, кредитам индивидуальным предпринимателям, кредитам физическим лицам, кредитам банкам-контрагентам, операциям с государственными, муниципальными, корпоративным ценными бумагами, операциям с векселями различных эмитентов (юридических лиц и кредитных организаций).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами банковской группы, разработанными с учетом указанных принципов и ведущих мировых практик в области управления рисками.

В рамках банковской группы разработаны политика и процедуры управления кредитным риском включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением участников банковской группы. Кредитная политика устанавливает:

процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов, методологию оценки кредитоспособности, методологию оценки и мониторинга предлагаемого обеспечения, процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

За принятие решения по принимаемому уровню риска отвечает Кредитный Комитет.

Банковская группа применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым банковской группой операциям, обеспечение его достаточности;
- планирование уровня кредитного риска.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым банковской группой кредитным риском является система кредитных лимитов.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банковской группой кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера.

Покрытие принимаемых банковской группой кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Анализ качества кредитного портфеля

Кредитный портфель банковской группы по состоянию на 01.01.2017 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 118 665 591 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 2 736 210 тыс. руб., что составляет 2,31% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 109 360 838 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 24 276 242 тыс. руб., что составляет 22,20% от общей задолженности физических лиц).

- кредиты, размещенные в МБК составляют – 21 780 422 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом уменьшился на 62 139 019 тыс. руб. или на 33,11%, в основном за счет сокращения кредитного портфеля по физическим и юридическим лицам.

В таблице представлена динамика изменения размера сформированного резерва (в % выражении) от размера кредитных вложений банковской группы.

Отчетная дата	01.01.2015	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2017
Кредитные вложения, тыс. руб.	87 559 777	173 942 158	167 384 391	228 026 429
Размер сформированного резерва, %	14,23	12,24	16,57	12,86

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС юр. лиц.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	тыс. руб.			
				Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	70 989 562	0	0,00%	1	0	0	0,00%
2	33 183 630	683 171	2,06%	2	5 238 453	52 915	1,01%
3	6 327 860	1 023 417	16,17%	3	9 827	1 322	13,45%
4	274 539	94 543	34,44%	4	19 646	8 192	41,70%
5	2 433 951	2 410 023	99,02%	5	188 123	178 927	95,11%
Итого	113 209 542	4 211 154	3,72%	Итого	5 456 049	241 356	4,42%

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физических лиц.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	тыс. руб.			
				Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	670 620	0	0,00%	1	0	X	0,00%
2	48 790	1 608	3,30%	2	79 676 340	1 691 874	2,12%
3	422 901	38 678	9,15%	3	4 085 467	468 691	11,47%
4	124 529	35 155	28,23%	4	1 623 288	770 816	47,48%

5	673 129	643 289	95,57%
Итого	1 939 969	718 730	37,05%

5	22 035 774	21 222 416	96,31%
Итого	107 420 869	24 153 797	22,49%

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В целях извлечения дополнительной прибыли Банковская группа принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

Действующая в Банковской группе система управления рыночными рисками основывается на соответствии объема принимаемых рисков величине экономического капитала, предназначенного для покрытия рыночного риска.

Количественная оценка рыночных рисков проводится с применением методик стресс - тестирования, сценарного анализа и анализа чувствительности. Верификация моделей, используемых для оценки рыночных рисков, проводится Банком на регулярной основе.

Управление рыночным риском включает:

- выявление рыночного риска;
- расчет и оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банковской группой риска на уровне, соответствующем собственным стратегическим задачам. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и возникновения недополученной прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, соответствующими рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Процедуры управления рыночным риском направлены на минимизацию потерь при возможной реализации риска.

Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях принятия решений при проведении операций на финансовых рынках.

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск, Банк относит все виды операций с инструментами торгового портфеля.

Фондовый риск

Фондовый риск банковской группы связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из

преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, что позволяет поддерживать уровень указанных рисков на безопасном уровне.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для банковской группы 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);

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в банковской группе 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 возможности 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 банковской группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам банковской группы 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.

Валютный риск

У банковской группы отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Кроме того, в банковской группе установлены дополнительные ограничения на операции с производными финансовыми инструментами, как на общий объем таких операций, так и на открытые валютные позиции по отдельным валютам. Ограничения на открытые валютные позиции, на величину рыночного риска и величину максимальных потерь по валютному риску также устанавливаются для торговых подразделений и отдельных структурных единиц.

Товарный риск

Банковская группа принимает присущий своей деятельности товарный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и на производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары).

Благодаря сформировавшейся в банковской группе системе управления рисками, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения банковской группой своих обязательств.

Вероятность появления рыночного риска в целом незначительна и в связи с созданием резервов под обесценение угроза деятельности банковской группы отсутствует.

В анализируемом периоде в составе рыночного риска рассчитывался:

- валютный риск – на 01.01.2017 его величина составила 219 890,76 тыс. руб.
- фондовый риск – на 01.01.2017 его величина составила 0,0 тыс. руб.
- процентный риск – на 01.01.2017 его величина составила 996 598,90 тыс. руб.
- товарный риск – на 01.01.2017 его величина составила 2,82 тыс. руб.

Величина рыночного риска в анализируемом периоде поддерживается на уровне, позволяющем банковской группе получать доход и соблюдать достаточность капитала на уровне, превышающем минимальный уровень, установленный ЦБР. Банковская группа принимает на себя рыночный риск согласно сложившейся конъюнктуры рынка на риск. Так же банковская группа может поддерживать высокий уровень ликвидности, привлекая средства под залог ценных бумаг (сделки РЕПО).

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления, которые под влиянием внешних факторов могут повлечь возникновение операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, сбоями в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В практике организации процесса управления операционным риском Банковская группа руководствуется требованиями Положения ЦБ № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска», а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В настоящее время в банковской группе закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных рисков банковской группы;
- самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями;
- сбор и регистрация данных о рискованных событиях и их последствиях;

- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов риска;
- интегрированная оценка операционного риска банковской группы и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск;
- применение принципов управления операционным риском и принятия бизнес-решений;
- планирование работы банковской группы на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- обеспечение обратной связи руководства банковской группы с целью принятия решений по вопросам управления операционными рисками.

В банковской группе действует система сбора и представления структурными подразделениями Головной организации и других участников банковской группы сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Финансовые и материальные потери в результате обусловленных операционным риском событий, произошедших за весь период деятельности группы, не оказывали влияния на исполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Основными мерами, применяемыми в банковской группе в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными работниками, т. д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением работниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам банковской группы;

- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей банковской группы и контроля доступа;
- снижение операционных рисков банковской группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет индивидуального контроля по каждому бизнес-процессу и установления куратора;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Самостоятельными структурными подразделениями разработаны и утверждены планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в банковской группе действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока, а также сотрудников других уполномоченных структурных подразделений об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков банковской группы используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением участниками банковской группы обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников банковской группы, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых банковской группой.

В течение первого полугодия, операционный риск банковской группы не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения группой своих обязательств.

Контроль со стороны органов управления

В банковской группе установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками.

Наблюдательный совет:

- утверждение внутренних документов банковской группы, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры банковской группы, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля участников банковской группы соблюдения основных принципов управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банковской группы под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности банковской группы);
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банковской группы по управлению рисками.

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банковской группы;
- определение наиболее значимых для банковской группы направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами участников группы;
- принятие мер по минимизации рисков.

Председателя Правления:

- утверждение внутренних документов банковской группы (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Совета Директоров и Правления;

- совершение сделок от имени участников банковской группы, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим участников банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- поощрение служащих участников банковской группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;

Заместитель Председателя Правления, курирующий риски:

- планирование, анализ и оценка рисков;
- мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние банковской группы;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления банковской группы;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления банковской группы об уровне и состоянии управления рисками.

Руководители подразделений:

- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры банковской группы;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур банковской группы;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах банковской группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов банковской группы, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Руководители Служб внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими участников банковской группы, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов участников банковской группы, определяющих проводимую банковской группой политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых

операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- выдача рекомендаций по внесению изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов банковской группы с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной участниками банковской группы.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками банковской группы созданы следующие рабочие органы при Правлении: Кредитные комитеты, Комитет по развитию розничных продуктов, Технологический комитет, Комитет по стратегическому развитию. Задачей указанных Комитетов в области управления рисками являются формирование политики в области управления риском направления банковской деятельности, входящего в их компетенцию, а также непосредственное управление данными рисками.

Информация об управлении рисками и капиталом

Анализ уровня рисков банковской группы с точки зрения выполнения обязательных нормативов ЦБР проводился по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2017 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился по отношению к предыдущей отчетной (квартальной) дате на 19,1% (в денежном эквиваленте – на 10 646 556 тыс. руб.) и составил 66 319 160 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) банковской группы связан в основном с получением прибыли.

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.01.2017 года вызвано следующими факторами:

- получение прибыли.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	23, 25	3 409 933	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 409 933	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 409 933
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	23 313 766
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	464 862 004	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 730 257	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	5 730 257
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	23 313 766
2.2.1				субординированные кредиты	X	8 172 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	4 904 304	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	131 854	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	131 854
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	73 145	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	73 145
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 197 850	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	45 980	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	27 589
4.2	отложенные налоговые активы, не	X	0	"Отложенные налоговые	21	0

	зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	1 868 648	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	549 180 774	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала,
основного капитала, собственных средств (капитала) Группы

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение на 01.01.2017, процент	Фактическое значение на 01.01.2016, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 5.0 (с 01.01.2016 min 4.5)	7.2%	6.4%
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	8.1%	8.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 10.0 (с 01.01.2016 min 8.0)	12.4%	11.1%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банковской группы, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, превышает минимально допустимое установленное значение ЦБР (Инструкция ЦБР от 03.12.12 №139-И) и составляет по состоянию на 01.01.2017 года 12,4% (минимальное значение 8%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель незначительно уменьшился.

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2017 составили 533 637 266 тыс. руб.

Сведения о величине активов группы ПАО «Совкомбанк», взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017, тыс. рублей	Сумма на 01.01.2016, тыс. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Активы I группы риска	168 847 973	282 898 066
Активы II группы риска	17 884 515	18 500 509
Активы III группы риска	0	67 767
Активы IV группы риска	250 297 311	236 397 814
Активы V группы риска	474 371	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	55 704 884	50 902 709
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Активы I группы риска	168 847 973	282 898 066
Активы II группы риска	17 884 515	18 500 509
Активы III группы риска	0	67 767
Активы IV группы риска	249 402 238	235 449 011
Активы V группы риска	474 371	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	55 704 884	50 902 709
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	168 847 973	282 898 066
Активы II группы риска	17 884 515	18 500 509
Активы III группы риска	0	67 767
Активы IV группы риска	249 324 229	235 672 219

Активы V группы риска	474 371	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	55 704 884	50 902 709

Информация о системе оплаты труда

Специальный орган Головной кредитной организации к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям Наблюдательного совета

Состав: Председатель комитета

Кучмент Михаил Львович.

Члены Комитета по вознаграждениям Наблюдательного Совета

1. Клюкин Михаил Васильевич
2. Фисун Алексей Леонидович

Приглашенные лица:

Царева Екатерина Александровна

Секретарь:

Оснос Андрей Петрович

Основной целью создания Комитета по вознаграждениям является контроль над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню, и сочетанию принимаемых рисков, а также разработка и представление решений Наблюдательному Совету Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Функциями Комитета по вознаграждениям в части системы оплаты труда являются:

- 1) Мониторинг системы оплаты труда
- 2) Контроль системы оплаты труда
- 3) Оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия стратегии Банка
- 4) Оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия характеру и масштабу деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целям системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установления единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

К сотрудникам, принимающим риски относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации:

- Председатель Правления
- Члены Правления
- Председатель и члены Большого Кредитного комитета
- Председатель и члены Межрегионального Кредитного комитета
- Председатель и члены Комитета по управлению ликвидностью
- Председатель и члены Комитета корпоративного бизнеса
- Председатель и члены Комитета розничного бизнеса

- Руководитель и сотрудники Департамента по работе с корпоративным и финансовым сектором
- Руководитель и сотрудники Департамента по работе с государственным сектором
- Руководитель и сотрудники Департамента рынков капитала
- Руководитель Департамента Казначейство
- Руководитель и сотрудники Управления операций на валютном и денежном рынке Департамента Казначейство
- Руководитель и сотрудники Управления операций на финансовом рынке Департамента Казначейство
- Сотрудники Управления по андеррайтингу и предотвращению мошенничества, за исключением Отдела исследований случаев мошенничества и анализа розничных рисков и Отдела по координации методов предотвращения мошенничества.

08.09.2016 Наблюдательным советом Головной кредитной организации утверждены: новая редакция Политики об оплате труда работников. Внесены изменения в Приложение №3 Количественные и качественные показатели для определения нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски, а также Порядок корректировки и условий выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски. Документ разработан в целях совершенствования системы оплаты труда сотрудников Банка.

В Головной кредитной организации банковской группы система оплаты труда работников выполняющим функции по управлению рисками и (или иные контрольные функции) в части соблюдения принципа независимости их вознаграждения от результатов деятельности контролируемых ими подразделениями, в том числе обеспечение превалирования фиксированной

части оплаты труда над нефиксированной, находится в компетенции Наблюдательного совета. В целях обеспечения системы мотивации, фиксированная часть оплаты труда этих сотрудников составляет не менее 50 процентов.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Головной кредитной организации включает премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка (подразделения) риски, а также доходность Банка

Количественные и качественные показатели для определения нефиксированной части оплаты труда работников

Количественные		Качественные	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка; Оценка возможных потерь по каждому виду риска	Планируемый результат от деятельности	Нарушение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ; Регуляторный риск	Угроза стабильности деятельности; Планируемый результат от деятельности

В соответствии с Политикой по оплате труда работников для сотрудников, принимающих риски, в целях обеспечения системы мотивации применяется последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда осуществляется в случае получения в том бюджетном году (периоде отсрочки) по прошествии которого происходит корректировка:

- либо негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- либо превышения пороговых значений показателей риска, определяющих условия выплаты отсроченной части.

Для сотрудников подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Головной кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Система мотивации этих подразделений определяется в Положении по оплате труда работников Головной кредитной организации.

Нефиксированная часть оплаты труда включает премии, компенсационные и стимулирующие

выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Головной кредитной организации (подразделения) риски, а также доходность Головной кредитной организации.

Премии не являются обязательной составной частью оплаты труда работников. Расчет премии производится в зависимости от количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Головной кредитной организации риски, а также доходность деятельности Головной кредитной организации (подразделений Банка). Решение об объемах и выплатах нефиксированной части принимается Наблюдательным советом на основании настоящей Политики.

В Банке предусмотрены следующие виды компенсационных и стимулирующих выплат:

1. премии за высокие производственные результаты (премия носит несистематический характер);
2. премии по итогам работы за месяц, квартал, год;
3. иные виды премий и иные поощрительные выплаты /подарки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели, определенных приказом по Банку в рамках выплат/, Положением об оплате труда работников Банка.

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» ПАО «Совкомбанк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.sovcombank.ru