

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 01.07.2016г.**

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:		3600 43	X	3600343	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3600343	X	3600343	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		24766392	X	20440342	X
2.1	прошлых лет		20156736	X	14575445	X
2.2	отчетного года		4609656	X	5864897	X
3	Резервный фонд		95300	X	95 300	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)		28462035	X	24135985	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		76690	36997	5708	8561

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	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)		114246	76164	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		0	0	0	0

	базового капитала финансовых организаций					
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)		190936	X	81872	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		0	0	0	0
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		6070406	X	6885229	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		6070406	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)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		6070406	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 Банком России, всего, в том числе:		935089	X	948803	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		935089	X	948803	X
41.1.1	нематериальные активы		36997	X	8561	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		76164	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)		935089	X	948803	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		5135317	X	5936426	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		33406416	X	29990539	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		18954884	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)			X		X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого		18954884	X	12298304	X
	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
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:		404772	X	266642	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		404772	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		32	X	64	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		397724	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)		404772	X	266642	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		18550112	X	12031662	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		51956528	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		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		385240315	X	378187178	X

60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		384305226	X	377238375	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		384747404	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)		7,34	X	6,36	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		8,69	X	7,95	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13,5	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)		2,686	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		1803076	X	2031741	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1273223	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 пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			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		525425017	499411218	218300206	634150172	614074664	257106795

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		231574652	231574652	0	282898066	282898066	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		23581682	23581682	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		3138292	3138292	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:		62945755	61920451	12384090	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		59489519	58466969	11693394	53402264	53000872	10600174
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		437437	437437	87487	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:		230904609	205916114	205916114	258187560	238538519	238538519
1.4.1	Вложения в ценные бумаги		73203652	73073475	73073475	123996245	123582123	123582123
1.4.2	Кредиты, предоставленные		68806181	48931273	48931273	56900780	41568452	41568452

	физическим лицам							
1.4.3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		43801049	42227313	42227313	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"		1	1	2	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:		6468698	6468698	456425	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		6468698	6468698	456425	4304	4304	861
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		47002928	41410668	59826601	38136766	35344252	54137551

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		10012074	9980885	10978974	383947	351870	387057
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		925160	445318	327679	1167929	654965	356306
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		34098398	29017169	43498694	35479044	33234486	50515653
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1951270	1951270	4878176	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:		7495428	4285755	7601207	9273502	6611801	11510111
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		5086365	2955423	4137592	6638395	4788018	6703223
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		516507	345161	586774	585830	441552	750639
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		176687	116972	233944	214588	164851	329702
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1676401	855432	2566296	1785909	1192578	3577734

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		39468	12767	76601	48780	24802	148813
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		59650214	58594420	36153897	45912948	45333711	24265612
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		36939041	36481816	35601040	27649111	27332455	23349018
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2146318	2097088	248730	2181074	2177653	804278
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5512104	5353513	304127	2537794	2481890	112316
4.4	по финансовым инструментам без риска		15052751	14662003	0	13544969	13341713	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		9284769	X	2331516	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:		15819727	4968389
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1140821	206552
7.1.1	общий		194804	162382
7.1.2	специальный		946017	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:		122044	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:		41720094	12688752	29031342
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		33511323	8566637	24944686
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7156128	3650991	3505137
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1052643	471124	581519

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 906 004 тыс. рублей	6 386 890 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 906 004 тыс. рублей	94 470 тыс. долларов США	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей	1 254 550 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.07.2014	16.12.2013	27.04.2015	27.04.2015	27.04.2015	27.04.2015	27.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	21.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	14	13,32	14,8	14,28	14	13,84
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

		банковской группы	банковской группы					
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае снижения достаточности базового капитала ниже 5,125 процента и/или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов начнется	Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем	Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации	Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала	Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала	Для осуществления конвертации субординированного займа Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала

			осуществлени е согласованног о Банком России плана мер по предупрежден ию банкротства.	конвертации субординиров анного займа в акции Банка, что предусмотрен о договором субординиров анного займа	субординирова нного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординирова нного займа	путем конвертации субординиро ванного займа в акции Банка, что предусмотрен о договором субординиро ванного займа	путем конвертации субординиро ванного займа в акции Банка, что предусмотрен о договором субординиро ванного займа	путем конвертации субординиро ванного займа в акции Банка, что предусмотре но договором субординиро ванного займа
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не зафиксирован а	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "Совкомбанк"	ПАО "Совкомбанк"	ПАО "Совкомбанк"	ПАО "Совкомбанк "	ПАО "Совкомбанк "	ПАО "Совкомбанк "

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	в случае снижения достаточности базового капитала ниже 5,125 процента и/или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов начнется осуществление согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства.	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

[www.sovcombank](http://www.sovcombank.ru)

[.ru](http://www.sovcombank.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 22088562, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 11064495 ;
 1.2. изменения качества ссуд 7475847 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России, 201978 ;

1.4. иных причин 3346242 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 13521925 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 66721 ;

2.2. погашения ссуд 10068974 ;

2.3. изменения качества 2864414 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 112314 ;

2.5. иных причин 409502 .

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	0913903 0	963

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

на 1 июля 2016 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

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), банковской группы (Н23)		25.0	15.0	
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	44.3	

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		543 676 260
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		904 515
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)		477 109
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5 219 440
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		40 067 934
7	Прочие поправки		6 288 203
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		584 057 055

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:		336 350 384
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 126 025
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		335 224 359
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		558 378
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		477 109
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		1 035 487
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		245 585 761
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		509 951
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 729 391
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		250 805 201
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		58 594 419
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		18 526 485
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		40 067 934
Капитал и риски			
20	Основной капитал		33 406 416
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		627 132 981
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка		5,3

20 / строка 21), процент		
--------------------------	--	--

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 второй квартал 2016 года

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 01.07.2016	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 кредитные организации резиденты			
ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк" ("АйСиАйСиАй Банк Евразия" (ООО), ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк")	55,01%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46	Финансовая деятельность
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	99,999998 %	410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д.166/168	Финансовая деятельность
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	100,00%	196/Акрополис 59-61, 3 этаж, квартира/офис 301,Строволос, индекс 2012, Никосия, Кипр	Финансовая деятельность
Зависимая организация			
ООО "Региональная лизинговая компания"	33,5289%	156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д.46	Финансовый лизинг
Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк"	24,00%	156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д.25 а	Финансовая деятельность
Совместно контролируемое предприятие			
ООО "Соллерс - Финанс"	50%	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 94,8%. 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")	545 838	1.05%	536 131	1.66%
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга"	1 976 940	3.80%	2 297 987	7.12%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	453 362	0.87%	453 362	1.40%
ООО "Региональная лизинговая компания"	87 011	0.17%	87 011	0.27%
АО Коммерческий Банк "Модульбанк"	-371 452	-0.71%	-344 946	-1.07%
ООО "Соллерс - Финанс"	23 317	0.04%	23 317	0.07%

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», КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, ООО Региональная лизинговая компания», АО Коммерческий Банк "Модульбанк", ООО «Соллерс-Финанс».

Доля финансового результата участников ООО «Региональная лизинговая компания», ООО «Соллерс-Финанс», ООО «СКИБ», АО КБ «Модульбанк» и Комана Холдингз Лимитед 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.

Значительные контроль и влияние банковской группы на участника ООО «Региональная лизинговая компания» происходит за счет совместного участия в капитале данной компании головной кредитной организации- 19,91% и участника банковской группы ООО «Капитал Плюс»- 80,09%.

Головная кредитная организация банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 191-П руководствуется требованием уместности при отражении операций и сделок участников банковской группы, основным фактором которой является существенность информации.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2016 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.

Отмечаются позитивные процессы стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста.

Возросла уверенность в устойчивости позитивных тенденций в динамике инфляции. Темпы роста потребительских цен оказались ниже, чем прогнозировалось. Годовая инфляция стабилизировалась на уровне 7,3%, месячная инфляция с учетом сезонности в годовом выражении - около 5%. Улучшение показателей экономической активности происходит при сохранении слабого потребительского спроса и высокой нормы сбережений, не создавая повышательного давления на потребительские цены. Инфляционные ожидания населения и бизнеса продолжают снижаться. Ситуация на мировых

товарных рынках складывалась более благоприятно, чем ожидалось, что внесло вклад в снижение инфляции через динамику курса рубля и цен на продовольствие. В дальнейшем темпы роста потребительских цен продолжат снижаться, в первую очередь под влиянием ограничений со стороны спроса. С учетом принятого решения и сохранения текущей направленности денежно-кредитной политики годовая инфляция составит менее 5% в мае 2017 года и достигнет целевого уровня 4% в конце 2017 года.

Продолжается развитие процессов импортозамещения и расширения несырьевого экспорта, наметились дополнительные зоны роста в промышленном производстве. Однако изменения в экономической динамике имеют неоднородный характер по отраслям и регионам. Сохраняется отрицательная динамика инвестиций, наблюдается стагнация по довольно широкому кругу отраслей, в том числе в тех, которые традиционно были источниками роста российской экономики. В дальнейшем прогнозируется увеличение ВВП на 1,3% в 2017 году и сохранение невысоких годовых темпов роста выпуска товаров и услуг в последующие годы. Денежно-кредитные условия останутся умеренно жесткими, несмотря на их некоторое смягчение в связи со снижением дефицита ликвидности банковского сектора. Реальные процентные ставки в экономике (с учетом инфляционных ожиданий) сохранятся на уровне, стимулирующем сбережения и обеспечивающем спрос на кредит, не приводящий к росту инфляционного давления. Для обеспечения операционного контроля над уровнем и структурой рыночных процентных ставок в условиях намечающегося перехода к профициту ликвидности банковского сектора Банк России готов использовать необходимый набор инструментов, направленных на абсорбирование ликвидности.

Риски того, что инфляция не достигнет целевого уровня 4% в 2017 году, снизились, но остаются на повышенном уровне. Это связано главным образом с инерцией инфляционных ожиданий, отсутствием среднесрочной стратегии бюджетной консолидации, неопределенностью параметров дальнейшей индексации зарплат и пенсий. Негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания может оказывать и волатильность мировых товарных и финансовых рынков. Реализация этих рисков может стать причиной замедления процесса снижения инфляции.

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	28 196 093
2	Средства в кредитных организациях			3	8 564 407
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4	558 378
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	558 378
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6	21 709 594
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам			6	159 795 073
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	211 510 743
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	550 494
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14, 13	3 219 241
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения				100 578 760
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	5 737 919
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	115 532
12.1	гудвил			11.1	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	115 532
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	
13	Основные средства и материальные запасы			10	3 140 026
14	Всего активов			15	543 676 260
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков			16	76 664 160
16	Средства кредитных организаций			17	141 845 530
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических			18	265 460 726

	лиц				
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	88 396
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	88 396
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	
20	Выпущенные долговые обязательства			20	3 364 541
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23	9 084 472
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	4 132 686
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 признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20	
24	Резервы на возможные потери			24	1 052 644
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	
26	Всего обязательств			25	501 693 155
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	1 906 004
27.1	базовый капитал			26	1 906 004
27.2	добавочный капитал			26	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	32 286 066
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	6 812 168
30	Всего источников собственных средств			(36 - 35)	41 004 238

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 01.07.2016 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 107 435 527 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 2 376 320 тыс. руб., что составляет 2,21% от общей задолженности юридических лиц),

- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 75 318 992 тыс. руб. (включая просроченную задолженность в размере 22 639 557 тыс. руб., что составляет 30,06% от общей задолженности физических лиц).

- кредиты, размещенные в МБК составляют – 20 283 441 тыс. руб.,

- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом увеличился на 12 246 300 тыс. руб. или на 6,42%, в основном за счет роста кредитного портфеля по юридическим лицам.

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

Отчетная дата	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2016	01.07.2016
Кредитные вложения, тыс. руб.	87 559 777	100 534 121	173 942 158	182 754 519
Размер сформированного резерва, %	14,23	13,01	12,24	14,24

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

тыс. руб.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	53 443 600	0	0,00%	1	0	0	0,00%
2	44 917 649	920 951	2,05%	2	3 013 145	31 392	1,04%
3	3 331 364	695 926	20,89%	3	12 641	2 000	15,82%
4	19 999	8 802	44,01%	4	20 620	8 735	42,36%
5	2 383 366	2 213 514	92,87%	5	293 143	280 844	95,80%
Итого	104 095 978	3 839 193	3,69%	Итого	3 339 549	322 971	9,67%

Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физических лиц.

тыс. руб.

Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%	Категория качества	Размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	Созданный резерв на возможные потери	Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	371 346	0	0,00%	1	0	X	0,00%
2	24 579	1 304	5,31%	2	48 166 277	1 281 285	2,66%
3	275 701	26 657	9,67%	3	4 505 688	519 170	11,52%
4	179 673	104 997	58,44%	4	1 663 936	819 992	49,28%
5	434 160	405 348	93,36%	5	19 697 632	18 697 727	94,92%
Итого	1 285 459	538 306	41,88%	Итого	74 033 533	21 318 174	28,80%

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 01.07.2016 его величина составила 122 044 тыс. руб.
- фондовый риск – на 01.07.2016 его величина составила 0,0 тыс. руб.
- процентный риск – на 01.07.2016 его величина составила 1 140 821 тыс. руб.
- товарный риск – на 01.07.2016 его величина составила 3,38 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, сбоем 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 рисковых 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 01.04.2016 года размер собственных средств (капитала) банковской группы увеличился по отношению к предыдущей отчетной (квартальной) дате на 14,67% (в денежном эквиваленте – на 6 647 365 тыс. руб.) и составил 51 956 528 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) банковской группы связан в основном с получением прибыли.

Увеличение основных элементов консолидированного капитала Группы по состоянию на 01.07.2016 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, в том числе:	23, 25	3 600 343	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 600 343	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	3 600 343
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируе"	31	0

				мые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	18 954 884
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	407 306 256	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	6 070 406	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	6 070 406
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	18 954 884
2.2.1				субординированные кредиты	X	6 272 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 255 558	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	76 690	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
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	76 690
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	36 997	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	36 997
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	95 748	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	4 056 408	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные	X		X	X	

	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	190 410	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	114 246	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	114 246
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	76 164	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	76 164
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	507 896 496	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

				организаций"		
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 01.07.2016, процент	Фактическое значение на 01.07.2015, процент
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	Min 5.0 (с 01.01.2016 min 4.5)	7.3%	11.8%
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	Min 6.0	8.7%	14.5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	Min 10.0 (с 01.01.2016 min 8.0)	13.5%	20.6%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), 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 01.07.2016 года 13,50% (минимальное значение 8%) от собственных средств (капитала) банковской группы, по отношению к предыдущему периоду данный показатель увеличился.

Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 01.07.2016 составили 384 747 404 тыс. руб.

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

Наименование показателя	Сумма на 01.07.2016, тыс. рублей	Сумма на 01.07.2015, тыс. рублей
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Активы I группы риска	231 574 652	154 026 412
Активы II группы риска	12 384 090	3 650 873
Активы III группы риска	0	111 504
Активы IV группы риска	201 372 648	89 664 025
Активы V группы риска	2	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	43 825 105	22 706 508
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Активы I группы риска	231 574 652	154 026 412
Активы II группы риска	12 384 090	3 650 873
Активы III группы риска	0	111 504
Активы IV группы риска	200 437 559	88 962 294
Активы V группы риска	2	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	43 825 105	22 706 508
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Активы I группы риска	231 574 652	154 026 412
Активы II группы риска	12 384 090	3 650 873
Активы III группы риска	0	111 504
Активы IV группы риска	200 879 737	89 339 690
Активы V группы риска	2	0
Активы по операциям с повышенным коэффициентом риска (ПК)	43 825 105	22 706 508

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