

Информация к промежуточной бухгалтерской отчетности за 3 квартал 2016 года
Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Генеральная лицензия № 963 от 05.12.2014 г.

Существенная информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» был учрежден по решению учредителей 01 ноября 1990 года, зарегистрирован Банком России 27 ноября 1990 года.

Решением Единственного участника Банка от «23» мая 2014 года (Решение № 6 от 23 мая 2014 года) о реорганизации банка в форме преобразования Банк был преобразован в Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк». Государственная регистрация созданного в результате реорганизации в форме преобразования банка – 01.09.2014 года.

05.12.2014 года были зарегистрированы Изменения № 1 в Устав Банка, в соответствии с которыми были изменены полное и сокращенные фирменные наименования Банка на: Публичное акционерное общество «Совкомбанк» и ПАО «Совкомбанк».

Банк зарегистрирован по адресу: 156000, Российская Федерация, г. Кострома, пр-кт. Текстильщиков, д. 46.

Фактический адрес Банка: 156000, Российская Федерация, г. Кострома, пр-кт. Текстильщиков, д. 46

Данные о государственной регистрации ПАО «Совкомбанк»: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 44 № 000804750 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Костромской области 01 сентября 2014 года.

Сеть Банка по состоянию на 01.10.2016 г. включала в себя головной офис, два филиала: 1) Московский филиал ПАО «Совкомбанк»; место нахождения: РФ, 123100, г. Москва, Краснопресненская наб, д. 14, стр. 1.; 2) Филиал «Центральный» ПАО «Совкомбанк»; место нахождения: РФ, 633011, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Попова, д. 11.; 79 дополнительных офисов; 138 операционных офисов и 197 кредитно-кассовых офиса в 68 субъектах Российской Федерации: Алтайский край, Амурская область, Архангельская область, Астраханская область, Белгородская область, Владимирская область, Волгоградская область, Вологодская область, Воронежская область, г. Москва, г. Санкт-Петербург, Еврейская автономная область, Забайкальский край, Ивановская область, Иркутская область, Калужская область, Камчатский край, Кемеровская область, Кировская область, Костромская область, Краснодарский край, Красноярский край, Курганская область, Курская область, Липецкая область, Ленинградская область, Магаданская область, Московская область, Мурманская область, Нижегородская область, Новгородская область, Новосибирская область, Омская область, Оренбургская область, Орловская область, Пензенская область, Пермский край, Приморский край, Псковская область, Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика

Бурятия, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Татарстан, Республика Хакасия, Ростовская область, Рязанская область, Самарская область, Саратовская область, Сахалинская область, Свердловская область, Ставропольский край, Тамбовская область, Тверская область, Томская область, Тульская область, Тюменская область, Удмуртская Республика, Ульяновская область, Хабаровский край, Ханты-Мансийский автономный округ, Челябинская область, Чувашская Республика, Ярославская область.

Банк возглавляет консолидированную группу и по состоянию на 01.10.2016 г. состав участников представлен в таблице:

Наименование юридического лица	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, процентов (%)	
	на 01.01.2016 г.	на 01.10.2016 г.
1	2	3
Публичное акционерное общество "Совкомбанк"		
Общество с ограниченной ответственностью "Региональная лизинговая компания"	100.00	0.00
Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс – Финанс»	50.00	50.00
Общество с ограниченной ответственностью «Соллерс – Партнер»	100.00	100.00
«Общество с ограниченной ответственностью Автозайм»	25.00	0.00
Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Всем»	100.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк»	55.01	55.00
Общество с ограниченной ответственностью «ШАТАЛЕТ»	49.00	49.00
Акционерное общество "Силуэт"	77.80	92.20
Общество с ограниченной ответственностью "АэроПлаза"	100.00	100.00
Акционерное общество "Триумф Эстейт"	100.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью "Сбонде.ру"	24.90	24.90
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	100.00	100.00
Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	99.99	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Факторинговая компания Лайф»	40.00	40.00
Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания «Лайф»	26.1110	26.1110
Застония Инвестментс Лимитед	0.00	49.6426
Акционерное общество «Костромской завод автокомпонентов»	0.00	80.75
Лепедан Инвестментс Лимитед	0.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью "Мотордеталь-Конотоп"	0.00	100.00
Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк»	0.00	24.00

Произошло выбытие участника: ООО «Региональная лизинговая компания», продажа участника ООО «Автозайм», изменен адрес место нахождения участника КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД, произошла продажа части доли ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк", произошел выкуп акций участника Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "Экспресс-Волга", произошло изменение доли, принадлежащей участникам группы по АО «Силуэт».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963 от 05 декабря 2014 года.
- Лицензия на привлечение во вклады и осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 963 от 05 декабря 2014 года.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление депозитарной деятельности № 144-11962-000100 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия.
 - на осуществление дилерской деятельности № 144-11957-010000 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия.
 - на осуществление брокерской деятельности № 144-11954-100000 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, не содержащих сведений, составляющих государственную тайну от 28.06.2011 г. № 7 X.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 28.06.2011 г. № 7 P.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 28.06.2011 г. № 7 Y.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение и размещение вкладов в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление дилерской деятельности;
- осуществление депозитарной деятельности;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление эмиссии банковских карт и проведение операций с использованием платежных карт, в том числе операции эквайринга;

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов с 15 сентября 2005 года под номером 914.

Банк является членом НАУФОР с 06 октября 2011 года.

Наблюдательный совет Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Наблюдательный совет Банка действует на основании Устава, а также Положения о Наблюдательном совете Банка. Наблюдательный совет осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

На 01.10.2016 года в состав Наблюдательного совета входило 5 человек: Хотимский Дмитрий Владимирович, Клюкин Михаил Васильевич, Фисун Алексей Леонидович, Кучмент Михаил Львович, Панферов Алексей Валерьевич

Акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного квартала члены Наблюдательного совета не владели.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Наблюдательного совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

В состав Правления Банка на 01.10.2016 года входили 5 человек: Гусев Дмитрий Владимирович - Председатель Правления; Хотимский Сергей Владимирович; Черстова Елена Александровна; Сарычева Елена Владимировна, Спиваков Андрей Дмитриевич.

Председатель Правления и члены Правления Банка акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного квартала не владели.

Список рейтингов, присвоенных Банку на 01.10.2016 года, выглядит следующим образом:

Наименования организации, присвоившей кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство «S&P»		НАО «Рус-Рейтинг»		Рейтинговое агентство «FitchRatings»	
по национальной шкале	ruA-	ruA-	AA	AA	A(rus)	A(rus)
по международной шкале	B	B	BBB	BBB	B+	B+
Прогноз	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Негативный	Стабильный
Финансовая устойчивость	-	-	-	-	b+	b+
Дата выставления рейтинга	01.10.2014	29.12.2015	24.09.2015	10.08.2016	29.12.2014	18.11.2015
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Главный офис: 55 Water Street New York, NY 10041, USA Московский офис: Россия, г. Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2		Россия, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 12, строение 9		Московский офис: Россия, г. Москва, 115054, ул. Валовая, д. 26	
Описание методики присвоения кредитного рейтинга	http://www.standardandpoors.com/		http://www.rusrating.ru/		http://www.fitchratings.ru/	

17 ноября 2016 года рейтинговое агентство «S&P» поднял рейтинг по Банку с В стабильный до В+ стабильный.

21 октября 2016 года рейтинговое агентство FitchRatings поднял рейтинг по Банку с В+ стабильный до ВВ- стабильный.

10 августа 2016 года НАО «Рус-Рейтинг» подтвердил рейтинг Банка на уровне ВВВ со стабильным прогнозом.

Совкомбанком в 3 квартале 2016 года получена прибыль в размере 5,7 млрд руб. до налогообложения по российским стандартам бухгалтерской отчетности, что позволяет Банку оставаться в Топ-10 прибыльных банков России. Чистая прибыль Банка по российским стандартам бухгалтерской отчетности по сравнению с аналогичным показателем на 3 квартал 2015 года снизилась на 3,87%.

Изменения основных показателей Совкомбанка за период с 1 октября 2015 по 1 октября 2016

Основные показатели	окт.16	окт.15	Δ	Δ, %
Активы, млн руб.	495 106	452 425	42 681	9,43%
Чистая прибыль, млн руб.	2 159	2 246	-87	-3,87%
Капитал (по форме 123), млн руб.	50 443	35 119	15 324	43,63%
Кредитный портфель	103 135	85 874	17 261	20,10%
Вклады физических лиц, млн руб.	187 382	119 020	68 362	57,44%
Вложения в ценные бумаги, млн руб.	221 897	228 244	-6 347	-2,78%
Н1, %	14,93	14,11	0,82	5,81%
Н2, %	47,57	60,75	-13,18	-21,70%
Н3, %	98,5	262,69	-164,19	-62,50%

Чистая прибыль ПАО «Совкомбанк» за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличилась на 5 631 493 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на изменение чистой прибыли отчетного периода явились:

- Рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 3 526 155 тыс. руб. или на 20% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года (рост вызван ростом портфеля кредитов крупным корпоративным клиентам и субъектам РФ).
- Рост процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 2 444 725 тыс. руб. (21%) в 3 квартале 2016 года по отношению к соответствующему периоду предыдущего года вызван увеличением облигационного портфеля Банка.
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2016 года составили 7 292 060 тыс. руб., что на 2 320 760 тыс. руб. ниже доходов предыдущего года.
- Увеличение процентных расходов по привлеченным средствам от кредитных организаций на сумму в 3 802 879 тыс. руб. (или на 58%). Рост вызван увеличением объема РЕПО с ЦБ РФ и коммерческими банками (рост объема операций РЕПО вызван наращиванием облигационного портфеля). При этом правильнее считать ростом процентных расходов по этой статье 3 531 881 тыс. руб., так как необходимо учитывать рост доходов от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.
- Увеличение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, на сумму в 3 500 069 тыс. руб., равное 32%-ому росту показателя 9 месяцев 2015 года. Рост вызван увеличением портфеля депозитов физических лиц в рублях.
- Рост комиссионных доходов на 2 397 265 тыс. руб. или на 99% по сравнению с комиссионными доходами за 9 месяцев 2015 года.

С 01 января 2014 года источником публикации и раскрытия информации Банка является официальный сайт сети интернет <http://www.sovcombank.ru>

По состоянию на 01 октября 2016 года количество сотрудников Банка составило 7532 человек. По состоянию на 01 июля 2016 года количество сотрудников Банка составляло 7559 человек. Численность основного управленческого персонала Банка по состоянию на 01 октября 2016 года составила 13 человек (в том числе члены Наблюдательного Совета — 5 человек). За 9 месяцев 2016 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка, включая в себя краткосрочные вознаграждения, составило 175.98 млн. руб.

Основная деятельность Банка

Банк специализируется на розничном бизнесе (основное направление — беззалоговое кредитование физических лиц).

**Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка
за 3 квартал 2016 года в тыс. руб.**

Промежуточная бухгалтерская отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики Банка, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Существенными изменениями для отражения в пояснительной информации в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно учетной политике Банка, Банк считает отклонение более чем на 5% от капитала на ежеквартальной основе, рассчитанного по форме «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) код формы 0409123 по балансовым статьям Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) код формы 0409806, по состоянию на отчетную дату.

Наименование статьи	Данные на 01.10.16	Данные на 01.07.16	Пояснение
1	2	3	4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 094 539	22 767 824	Отток произошел из-за снижения остатков на корреспондентском счете в ЦБ
Чистая ссудная задолженность	228 302 944	249 215 760	Основной объем снижения чистой ссудной задолженности приходится за счет погашения кредитов финансовых органов субъектов РФ, а также за счет закрытия сделок РЕПО с юридическими лицами-нерезидентами
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	325 000	59 825 000	Отток произошёл за счёт погашения обязательств по обратному выкупу ценных бумаг ЦБ РФ, полученных по сделкам РЕПО
Средства кредитных организаций	133 866 746	166 031 826	Отток произошёл за счёт погашение денежных средств по сделкам МБК, а также за счет закрытия сделок РЕПО
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	271 924 943	232 604 338	Приток произошёл за счёт привлечения денежных средств во вклады физических лиц и негосударственных коммерческих организаций
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	188 010 548	164 824 685	Приток произошел за счет привлечения денежных средств во вклады
Выпущенные долговые обязательства	9 795 306	2 719 803	Рост произошел за счет выпущенных облигаций со сроком погашения свыше 3 лет
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37 428 000	25 699 373	Увеличение показателя связано с увеличением количества выдачей гарантий согласно 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Норматив достаточности капитала отслеживается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных ЦБ РФ, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков ПАО «Совкомбанк» ежемесячно предоставляет в ЦБ РФ информацию об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации.

С 01 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании нормативных актов ЦБ РФ, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01.01.2016 для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – не менее 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – не менее 8%.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к величине собственных средств (Капиталу) Банка:

(в тысячах рублей)	На 01.10.2016	На 01.01.2016	Нормативное значение, %
Базовый капитал	39 641 853	24 234 519	x
Основной капитал	44 171 947	29 685 883	x
Дополнительный капитал	6 270 890	10 299 462	x
ИТОГО капитал	50 442 837	39 985 345	x
Норматив достаточности базового капитала (в %)	11,7%	8,5%	>=4,5%
Норматив достаточности основного капитала (в %)	13,1%	10,5%	>=6%
Норматив достаточности регуляторного капитала (в %)	14,9%	14,1%	>=8%

Банк оценивает и агрегирует значимые и иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала на постоянной основе.

Планирование капитала проводится исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

В отчетном периоде нарушений требований к величине собственных средств (капиталу) не было.

Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 343 829
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	405 791 689	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 966 546	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	5 966 546
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 343 829
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	6 272 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 477 901	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 990	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	38 660	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	38 660
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 893 489	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	456 599 147	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	600 000

Показатель финансового рычага увеличился с 5,4% на 01.01.2016 до 8,2% по состоянию на 01.10.2016 года. Увеличение показателя произошло за счет роста основного капитала на 14 486 064 тыс. рублей за отчетный период.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что в балансовых активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом:

- ссудная задолженность указана до вычета резервов на возможные потери;
- вычтены показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П;
- вычтены обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- вычтены расходы будущих периодов (балансовые счета 61401, 61403)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом:

В настоящее время в Банке применяется установленная методика управления рисками, учитывающая влияние кредитного, рыночного, валютного, процентного рисков, рисков потери ликвидности и операционного риска на капитал банка.

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

кредитный риск - риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения;

рыночный риск:

- в части *процентного риска* – риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению уровня процентных ставок;
- в части *фондового риска* – риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению рыночных цен долевых ценных бумаг;
- в части *валютного риска* – риск изменения рыночной стоимости открытых позиций в иностранных валютах и золоте вследствие изменения валютных курсов и рыночных цен на золото.
- части *товарного риска* - риск изменения рыночной стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.

риск потери ликвидности – риск, возникающей вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате

воздействия внешних событий.

Управление рисками: организационная структура

Выявление, идентификацию, анализ, оценку и разработку методик управления принимаемых Банком рисков осуществляют Департамент корпоративных и банковских рисков. Процесс управления рисками интегрирован в большинство бизнес-процессов Банка, несущих потенциальный риск.

В Банке 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 Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля Банка соблюдения основных принципов управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка 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 Банка;
- принятие мер по минимизации рисков.

Председатель Правления:

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

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- поощрение служащих Банка 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 Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка, об уровне и состоянии управления рисками.

Руководители подразделений:

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

Руководители Служб внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и нормам внутреннего контроля Банка.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка созданы следующие рабочие органы при Правлении:

Кредитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью, Комитет корпоративного бизнеса, Комитет розничного бизнеса, Технологический комитет, Аудиторский комитет.

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.

Основным направлением развития системы управления рисками в Банке станет дальнейшая настройка процессов управления рисками в части соответствия стандартам Базель III и лучшим мировым практикам в области риск - менеджмента.

В части методологии основными задачами являются:

- настройка внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- совершенствование методологии количественной оценки значимых рисков;
- создание и доработка необходимой нормативной базы.

В части структуры управления рисками Банка приоритетным направлением остается дальнейшая настройка организационной и функциональной структуры управления рисками.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся мониторинг, ограничение путем установления лимитов, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, 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 Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов и ведущих мировых практик в области управления рисками.

В рамках Банка разработаны политика и процедуры управления кредитным риском включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации рисков кредитного портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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 приемлемому уровню риска ответственность возложена на Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк 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 портфелей;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком 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 над принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

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

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет сформированных резервов на возможные потери и буфера капитала.

Рыночный риск

В целях извлечения дополнительной прибыли Банк принимает на себя рыночный риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся: фондовый, валютный, процентный, товарный риски и риск рыночной ликвидности.

Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный, товарный), по мнению Банка, оказывает несколько меньшее влияние на совокупный риск Банка, чем кредитный риск.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается:

- на системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала;
- качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением вероятностных методов, стресс-тестирования на основе сценарного анализа, анализа чувствительности.

На регулярной основе Банк проводит верификацию моделей, используемых для оценки рыночного риска.

Процесс управления рыночным риском в Банке включает:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами

происходит с учетом рыночных риск - факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);

- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию рыночного риска;
- использование производных финансовых инструментов для снижения валютных, процентных и ценовых рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку регулярной отчетности по каждому значимому виду риска на рассмотрение Уполномоченных органов управления Банка;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное проведение стресс-тестов.

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

Фондовый риск

Фондовый риск Банка связан с портфелем долевых ценных бумаг, сформированным преимущественно из акций крупнейших российских эмитентов.

Лимиты на уровень позиции, лимиты рыночного риска, лимиты максимальных потерь, а также лимиты концентрации по каждому эмитенту/финансовому инструменту устанавливаются в соответствии с риск - аппетитом.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, связанные с изменением цен на долевые ценные бумаги, что позволяет поддерживать уровень указанного риска на безопасном уровне.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- операции со всеми видами инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- 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);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии равной периодичности пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по размещаемым и привлекаемым средствам Банка в зависимости от уровня рыночных

процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений предусматривают возможность пересмотра ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Для управления процентным риском использовался метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэл - анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В качестве стресс - сценария для оценки влияния процентного риска на капитал Банка рассматривается потенциальная возможность изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Валютный риск

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью извлечения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, перекрываются встречными сделками с высоконадежными контрагентами.

Управление валютным риском осуществляется через обеспечение 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 N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Кроме того, в Банке устанавливаются дополнительные ограничения на операции с финансовыми инструментами, несущими валютный риск, как на общий объем таких операций, так и на открытые валютные позиции по ним.

Расчет величины рыночного риска проводится с применением VaR анализа по методике "Монте Карло". Указанная методика построена на основе факторных моделей, что позволяет повысить статистическую точность оценки VaR вследствие использования большого количества сценариев.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних факторов.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в т. ч. письмом от 24. 05. 2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных рисков;
- 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 при принятии бизнес-решений;
- планирование работы банковской группы на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;

В Банке действует система сбора и хранения предоставляемой структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о понесенных 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, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формированию управленческой отчетности.

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

Основными мерами, применяемыми в Банке 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 сотрудников, 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 сотрудниками, и т. д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;

- снижение операционных рисков Банка, 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 деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников

электропитания, тепло и водоснабжения, проведения противопожарных мероприятий.

Структурными подразделениями Банка 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 Банке 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 сведений, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

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

За отчетный период, операционный риск не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Анализ операционного риска проводился в соответствии с требованиями Положения ЦБ № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Чистые процентные доходы на 01.01.14	11 137 079	Чистые непроцентные доходы на 01.01.14	537 322
Чистые процентные доходы на 01.01.15	14 269 199	Чистые непроцентные доходы на 01.01.15	5 558 084
Чистые процентные доходы на 01.01.16	16 444 218	Чистые непроцентные доходы на 01.01.16	22 866 625

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2013-2015 годы). Рассчитанный таким образом размер операционного риска Банка составил 3 540 626 тыс. руб.

Политика в области снижения рисков

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности, является существенным элементом системы управления и играет важную роль в повседневной

деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 в области управления рисками. Правление Банка несёт ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры.

Основное направление политики снижения рисков Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

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

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

Внутренняя отчетность

Отчетность в части рисков формируется с целью своевременного информирования органов управления Банка о существенных рисках и их влиянии на капитал. Для проведения комплексного анализа подверженности Банка различного вида рискам, Департамент корпоративных и банковских рисков выпускает Аналитический отчет на регулярной основе. Аналитический отчет содержит результаты оценки отдельных видов риска, которым был подвержен Банк в отчетном периоде, величины совокупного риска, результаты стресс-тестов значимых видов риска, анализ капитала, прогноз величины значимых видов риска и их влияния на капитал, расчет экономического капитала и оценку его достаточности.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.10.2016 года включает:

- ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам – 87 567 365 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 852 022 тыс. руб., что составляет 0,97% от общей задолженности юридических лиц),
- ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам – 72 450 323 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 20 010 543 тыс. руб., что составляет 27,62% от общей задолженности физических лиц),
- кредиты, размещенные на рынке МБК – 80 529 614 тыс. руб.,
- учтенные векселя кредитных организаций – 0 тыс. руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом уменьшился на 10 537 217 тыс. руб. или на 4,20% в основном за счет сокращения кредитов, предоставленных юридическим лицам.

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

Отчетная дата	01.10.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016
Кредитные вложения, тыс. руб.	174 662 343	163 756 083	161 413 284	174 429 769	160 017 688
Размер сформированного резерва %	8,04	9,88	11,33	12,11	14,40

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

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	38 449 766	0	0,00%
2	40 573 803	761 261	1,88%
3	5 783 620	1 305 051	22,56%
4	38 286	15 560	40,64%
5	302 129	127 118	42,07%
Итого	85 147 604	2 208 990	2,59%

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1		X	0,00%
2	2 408 488	24 092	1,00%
3	200	40	20,00%
4	0	0	0,00%
5	11 073	8 790	79,38%
Итого	2 419 761	32 922	1,36%

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

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	538 329	0	0,00%
2	43 190	584	1,35%
3	415 780	20 280	4,88%
4	149 588	87 361	58,40%
5	371 726	338 912	91,17%
Итого	1 518 613	447 137	29,44%

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1		X	0,00%
2	47 066 996	1 256 307	2,67%
3	3 817 647	435 421	11,41%
4	1 299 563	642 071	49,41%
5	18 747 504	18 018 256	96,11%
Итого	70 931 710	20 352 055	28,69%

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка;
- обеспечение возможности Банка функционировать в непрерывном режиме в условиях меняющейся экономической среды.

Норматив достаточности капитала контролируется на ежедневной основе с целью соблюдения регуляторных требований. Отношение собственных средств Банка и активов, взвешенных по уровню риска, поддерживается на уровне выше минимальных значений для обеспечения буфера капитала на покрытие рисков.

Банк планирует уровень капитала с учетом соблюдения регуляторных требований, роста активов, и вероятности реализации значимых рисков.

Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований проводятся Банком в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной, либо в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требований Банк прибегает в случае, если третьи лица, по мнению Банка, наиболее эффективно способны проводить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества. Сделки по уступке прав требований могут быть заключены Банком в отношении активов, удержание которых на балансе Банка признано нецелесообразным с точки зрения соотношения риск / доходность. Сделки по уступке прав требований проводятся Банком с полной передачей кредитного риска цессионарию.

В связи с совершением сделок уступки прав требований и Банка возникают следующие риски:

- кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентом по сделке). Данный вид риска может быть устранен банком проведением сделок на условиях “поставка против платежа” либо на условиях полной предоплаты по уступаемым активам;
- юридический риск (риск оспаривания сделки после ее завершения). Данный вид риска может быть существенно снижен Банком при применении стандартизированных договоров уступки прав требований, полностью соответствующих законодательству.

Кредитная организация в основной реализации – первоначальный кредитор. Кредитная организация не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами. Сумма балансовой стоимости приобретенных прав требований по состоянию на 01.10.2016 составляет 19 659 798 тыс. руб. (из них потребительские кредиты – 8 600 435 тыс. руб.; кредиты юридическим лицам – 9 675 764 тыс. руб.; ипотечные кредиты – 1 383 599 тыс. руб.). Сформированный резерв 3 473 375 тыс. руб. Номинальная стоимость приобретенных прав требования составляет 42 725 984 тыс. руб. Обесцененные требования по состоянию на 01.10.2016 составляют 3 561 329 тыс. руб. Резерв созданный под обесцененные требования составляет 3 243 229 тыс. руб. В 3 квартале 2016 года кредитной организацией были осуществлены операции по уступке прав требований на сумму 149 042 тыс. рублей. Убыток от них составил 77 тыс. руб. При покупке прав требования банк выступает в качестве последующего кредитора. По состоянию на 01.10.2016 нет сведений о балансовой стоимости требований, которые планируется уступить. Финансовая поддержка по сделкам по уступке прав требования не предоставляется.

Методика учета приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)

Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

- договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому первичному договору, в том числе по каждой закладной.

Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При предоплате (оплате до момента перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка - приобретателя осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (оплате после перехода к Банку прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров) учет обязательств Банка по переводу денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401 (47402) с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Аналитический учет по балансовым счетам № 47401, 47402 ведется по каждому договору на приобретение прав требования.

Одновременно с выполнением проводок по счету № 478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете № 91418, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется в разрезе первичных договоров, а внутри каждого договора может вестись, в том числе в разрезе обязательств заемщика (основной долг, просроченная задолженность по основному долгу, проценты (срочные, просроченные), комиссии, неустойки).

Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете № 47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету № 47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

**Председатель Правления
ПАО «Совкомбанк»**

**Главный бухгалтер
ПАО «Совкомбанк»**



Д.В. Гусев

М.И. Христенко

17.11.2016

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 28

(Игнатьев) лист 28

Заместитель генерального директора
ООО «Т-Аудит»

Сербряков П.А.

г. Москва от 15 ноября 2016 г.

