

Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
(ПАО «СКБ-банк»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2017 год

г. Екатеринбург
2018г.

Оглавление

1.Краткая характеристика деятельности Банка	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Характер операций и основных направлений деятельности	5
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году	6
Показатели деятельности	6
Рейтинги	7
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
Перспективы развития Банка	8
2.Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка	9
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
2.2 Изменения в Учетной политике Банка	12
2.3 События после отчетной даты	13
2.4 Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию	14
3.Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности	14
3.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	14
3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	14
3.1.2 Чистая ссудная задолженность	14
3.1.3 Чистые вложения и другие финансовые активы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
3.1.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15
3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
3.1.6 Переклассификация финансовых инструментов	16
3.1.7 Ценные бумаги, стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери	16
3.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
3.1.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
3.1.10 Прочие активы	18
3.1.11 Средства кредитных организаций	18
3.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
3.1.13 Субординированные займы	19
3.1.14 Выпущенные долговые обязательства	19
3.1.15 Прочие обязательства	20
3.1.16 Средства акционеров	20
3.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	22
3.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	22
3.2.2 Информация о расходах на содержание персонала	22
3.2.3 Информация о расходе (возмещении) по налогам	22
3.2.4 Прочие операционные доходы	22
3.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»	22
3.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	24
3.5 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	24
4.Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка	25

4.1 Кредитный риск	26
4.2 Риск ликвидности	31
4.3 Рыночный риск	33
Процентный риск	33
Валютный риск	34
Фондовый риск	35
4.4 Правовой риск	36
4.5 Стратегический риск	36
4.6 Операционный риск	37
4.7 Риск инвестиций в долговые инструменты	38
4.8 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги	38
5.Информация об управлении капиталом	39
5.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом	39
5.2 Дивиденды	40
6.Информация о сделках по уступке прав требования	40
7.Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ).....	41
8.Операции со связанными сторонами.....	41
9.Информация о системе оплаты труда	41
Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «СКБ-банк»	41
Сведения о системе оплаты труда и вознаграждениях	42
10.Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	45
11.Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	46

1.Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») было создано в 1990 году и ведет свою коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, выданной Банком России. ПАО «СКБ-банк» (далее - Банк) также имеет следующие лицензии:

Вид лицензии	1. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	705
Дата получения	04 марта 2016 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066–08840–100000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	065–08844–010000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	4. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	606
Дата получения	09 октября 2017 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	5. Лицензия на телематические услуги связи
Номер лицензии	155866
Дата получения	09 августа 2017 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Срок действия лицензии	5 (пять) лет
Вид лицензии	6. Лицензия на медицинскую деятельность (за исключением указанной деятельности, осуществляемой медицинскими организациями и другими организациями, входящими в частную систему здравоохранения, на территории инновационного центра «Сколково»)
Номер лицензии	ЛО-66-01-004858
Дата получения	31 июля 2017 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство здравоохранения Свердловской области
Срок действия лицензии	Бессрочная

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 149.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. По состоянию на 1 января 2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 7 филиалов: Филиал «Московский» ПАО «СКБ-банк» г. Москва, Филиал «Рязанский» ПАО «СКБ-банк» г. Рязань, Филиал «Вологодский» ПАО «СКБ-банк» г. Вологда, Филиал «Ижевский» ПАО «СКБ-банк» г. Ижевск, Филиал «Волжский» ПАО «СКБ-банк» г. Волжский, Филиал «Омский» ПАО «СКБ-банк» г. Омск, Филиал «Хабаровский» ПАО «СКБ-банк» г. Хабаровск; 86 операционных офисов и 64 дополнительных офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Основным акционером Банка по состоянию на отчетную дату является Акционерное общество «Группа Синара» и его доля в уставном капитале составляет 93,74%.

Банк возглавляет банковскую группу, в состав участников которой по состоянию на 1 января 2018 года входят:

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент
Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75	Головная кредитная организация
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие "Старт"	627140, Тюменская область, Заводоуковский район, 1 км на юг от пос. Комсомольский, литер А	100.0000
Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество)	248030, обл. Калужская, г. Калуга, ул. Плеханова, 4	100.0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Большой Урал"	Управляющая компания: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.83	100,0000
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Стабильный"	Управляющая компания: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.83	100,0000
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, дом 55, офис 308	100.0000
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ ЛАБ"	620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, дом 58, офис 321	100.0000
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Е-Коннект"	109044, г. Москва, ул. Каменщики Б., дом 1, офис 607	60.0000
Публичное акционерное общество "Каменское"	623459, Свердловская область, Каменский район, с. Позариха, ул. Механизаторов, д. 13	76.0000
Акционерное общество "Архыз-Синара"	369152, Республика Карачаево-Черкесская, район Зеленчукский, с. Архыз, ул. Горная, д. 4, оф. 94	100.0000
Общество с ограниченной ответственностью "Архыз-1650"	369152, Республика Карачаево-Черкесская, район Зеленчукский, с. Архыз, ул. Горная, д. 4	100.0000

Банк является участником банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга публикуется на сайте АО «Группа Синара» в сети Интернет: <https://www.sinara-group.com/>.

20 апреля 2017 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по результатам работы за 2016 отчетный год (протокол Совета директоров № 12 от 21.04.2017г.).

23 июня 2017 года состоялось общее годовое собрание акционеров ПАО «СКБ-банк». Общее годовое собрание акционеров ПАО «СКБ-банк» избрало членов Совета директоров и Ревизионную комиссию, одобрило сделки, в совершении которых имеется заинтересованность. Акционеры утвердили Положение о Совете директоров, Положение о порядке созыва и проведения собрания акционеров и Устав Общества в новой редакции. Собрание приняло решение о покрытии за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет убытка ПАО «СКБ-банк» по результатам работы за 2016 год (протокол общего собрания акционеров № 1 от 26.06.2017г.).

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов).
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг).
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - юридических лиц.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках

ПАО «СКБ-банк» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка. Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО.

- Вложения в государственные облигации, а так же субфедеральные и корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает как в качестве кредитора, так и заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году

Показатели деятельности

За отчетный период Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности. Продолжил развивать бизнес в городах своего присутствия, повысил качество банковских продуктов. На 01.01.2018 года Банк располагает сетью федерального масштаба. Подразделения Банка расположены в 48 субъектах РФ. На территории Уральского Федерального округа ПАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 84 офисов и охватывающей 28 городов Свердловской области, 15 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 3 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. Широкая сеть позволяет расширять клиентскую базу, расширять спектр и качество банковских продуктов, реализовывать межрегиональные программы, производить комплексное обслуживание системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Одним из приоритетных направлений деятельности в 2017 году являлся розничный бизнес. Банк помогает миллионам жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

Банк продолжил предоставлять большой объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. Клиенты Банка имеют возможность мгновенного перечисления и выплаты денежных средств с помощью карт Visa, MasterCard, МИР. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг. Развитие дистанционных каналов, в том числе мобильного банкинга, является приоритетным направлением для банка. Мобильный банк ПАО «СКБ-банка» в 2017 году вошел в пятерку лучших в России согласно данным аналитического агентства Markswebb Rank & Report.

ПАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2017 году для VIP-клиентов Екатеринбурга Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является число корпоративных клиентов ПАО «СКБ-банк». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений. Объем остатков на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2018 года составил более 10 805 780 тысяч рублей.

ПАО «СКБ-банк» продолжил работу в системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «3S-клиент», «3S-bank», а именно: клиентам юридическим лицам предоставляется сервис отправки отчетности в ФНС, сервис «Антивирус Dr.Web». Кроме того, продолжили работу сервисы «3S-детектив», позволяющие проводить идентификацию владельцев карт непосредственно перед осуществлением покупки. На 01.01.2018 к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 80 тысяч частных лиц.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах. На 01.01.2018 года остатки на депозитных счетах и банковских векселях составили более 8 334 533 тысяч рублей. Остатки средств физических лиц на счетах банковских карт и вкладах «до востребования» за 2017 год выросли на 67% и составили 6 595 083 тысячи рублей. Объем средств на счетах вкладчиков составил 62 458 264 тысячи руб.

На протяжении 2017 года Банк предпринимал активные действия по кредитованию клиентов юридических лиц по всей территории Российской Федерации. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам, включая кредиты малому и среднему бизнесу, составил 9 749 695 тысяч рублей.

В 2017 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. К концу отчетного периода портфель кредитов физическим лицам составил 61 926 412 тысяч рублей. За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования. Доступна единая операция погашения нескольких кредитов в кассе и в терминале, с целью максимально упростить клиентам обслуживание своих кредитов и кредитных карт.

Для физических лиц ПАО «СКБ-банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями – без скрытых процентов и комиссий. Совместно с АИЖК на территории Екатеринбурга и Свердловской области ПАО «СКБ-банк» запустил программы ипотечного кредитования. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 81 кредитную организацию. В 2017 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В 2017 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка. В Банке реализуются принципы максимальной гибкости, масштабируемости, надежности и безопасности ИТ-инфраструктуры филиальной сети Банка и ее обновления.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- Внедрена услуга бесконтактной оплаты VISA Pay Wave для карточных продуктов.
- Внедрение нового продукта для физических лиц – овердрафт.
- Эмиссия и эквайринг карт «МИР».
- Запущен третий релиз «Мобильного Банка».
- Внедрен новый продукт для физических лиц – «Кредитка для покупок».
- Запущена услуга для клиентов по выбору даты погашения и ставки по кредиту.
- Автоматизирован процесс проверки паспортов клиентов – ФЛ на сайте ФМС.
- Автоматизирован процесс обновления анкет клиентов – ФЛ.
- Автоматизирована работа с ГИС ЖКХ в части предоставления информации по платежам.
- Предоставление услуги интернет – эквайринга для корпоративных клиентов.
- Файлообмен клиентов юридических лиц с Росстатом через систему ДБО.
- Подключен интернет-магазин к сервису «Интернет-эквайринг».
- Разработан ДКБО для ЮЛ и автоматизирован процесс его подписания и обслуживания.
- Автоматизирована работа с ФНС РФ в рамках 440-П.
- Автоматизирована работа с ЦИК РФ.
- Автоматизирован процесс закрытия счетов ликвидированных ЮЛ и ИП.

Анализ тенденций развития в сфере рынка банковских услуг, анализ факторов и условий, влияющих на деятельность ПАО «СКБ-банк», а также информация об основных конкурентах Банка приведена в составе информации, включенной в Ежеквартальные отчеты по ценным бумагам ПАО «СКБ-банк», размещенные на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.skbbank.ru.

Рейтинги*

По итогам 2017 года объем нетто-активов Банка составил 111 679 521 тысяча рублей. По объему активов Банк занял 62 место в рейтинге «Эксперт РА» и 59 место в рейтинге «Интерфакс». Банк сохранил свои позиции по большинству ключевых показателей: вошел в ТОП-30 по объему выданных кредитов физическим лицам и в ТОП-40 банков по объему депозитов.

По данным портала «БанкИнформСервис» по итогам 2017 года ПАО «СКБ-банк» занял:

- 1-е место в ранкинге лучших Банков Екатеринбурга и Свердловской области;
- 2-е место как лучший банк на рынке вкладов.

Согласно аналитики портала «Сравни.ру» Банк вошел в двадцатку лучших банков по оценке клиентов в 2017 году. Согласно данным аналитики портала «Коммерсантъ» по итогам 2017 года ПАО «СКБ-банк» вошел в пятерку самых кредитующих региональных банков страны, а в общестрановом рейтинге занял 26-е место. По данным аналитического центра «Эксперт-Урал» банк занял лидирующие позиции во всех рейтингах банков Урало-Западносибирского региона и в очередной раз вошел в число крупнейших банков региона по размеру активов и собственного капитала.

В 2017 году Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В-», прогноз «стабильный».

На 1 января 2018 года ПАО «СКБ-банк» вошел в ТОП-70 банков по активам. Кроме того ПАО «СКБ-банк» является одним из лидеров на территории Уральского Федерального округа, а также в домашнем регионе – Свердловской области, где занимает лидирующие позиции по всем показателям.

Рейтинги/ранкинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами, на 01.01.2018 г.

Оцениваемый показатель	Информационное агентство, предоставившее рейтинг/ранкинг	
	Интерфакс	Эксперт РА
	Позиция в рейтинге/ранкинге	
Активы Банка	59	62
Собственный капитал	64	59
Общий кредитный портфель	-	66
Портфель кредитов физических лиц	-	28
Портфель депозитов физических лиц	40	40

* Информация о рейтингах Банка приведена на WEB-сайтах рейтинговых агентств в сети «Интернет»: Интерфакс-100 - <http://www.finmarket.ru/database/rankings/>, Эксперт РА: <http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2016/>, «БанкИнформСервис» - <https://bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=84744>, «Сравни.ру» - <https://www.sravni.ru/banki/rating/klientskij/>, «Коммерсантъ» - <http://www.kommersant.ru/bankrating?date=2017-1&sortColumn=CitizenLoans>, Fitch Ratings - <https://www.fitchratings.com>, «Рус-Рейтинг» - <http://rusrating.ru/ratings/kreditnye-rejtingi-bankov/>, «Эксперт-Урал» <http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/>.

На рынке банковских услуг ПАО «СКБ-банк» обладает следующими конкурентными преимуществами:

- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России;
- Сильные маркетинговая и рекламная позиции Банка;
- Широкая сеть продающих площадок на всей территории России;

- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать Банк на освоенных территориях как институт розничных услуг;
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке;
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка;
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала Банка.

Банк проходил аудит в одной из крупнейших и наиболее признанных во всем мире аудиторских компаний – PricewaterhouseCoopers, которая подтверждала соответствие основных параметров деятельности ПАО «СБ-банк» международным стандартам.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США.

• Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

• Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

• Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poore's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Перспективы развития Банка

Банк сохранит свою универсальность при концентрации на двух основных направлениях: обслуживание клиентов физических лиц и МСБ. При этом гораздо больше внимания будет уделяться цифровым технологиям и онлайн-сервисам. Все комплементарные направления будут давать синергетический эффект с основными, что позволит обеспечить высокую эффективность и устойчивость Банка.

Банковская сфера становится всё более конкурентной и инновационной, что предъявляет повышенные требования к удобству, технологичности и функциональности банковских продуктов. В целях ускорения технологического развития банка за счёт фокусировки на приоритетных направлениях бизнеса и применения инновационных решений в конце 2016 г. банком была создана дочерняя ИТ-компания SKB_Lab. По данным исследовательского агентства Markswobb созданный SKB_Lab менее чем за год мобильный банк для ИП и малого бизнеса занял 4 место в рейтинге лучших мобильных банков России.

В инфраструктуру банка внедряются такие инновации как биометрическая платформа распознавания лиц LUNA от компании VisionLabs для анализа клиентской базы с целью выявления признаков мошеннических действий и верификации клиентов по фотографии, а также использование в процессе проверки заемщика данных геолокации, которые есть у операторов мобильной связи, без нарушения законодательства в части защиты персональных данных клиентов. Целью применения подобных инновационных решений является максимально быстрое, комфортное и удобное предоставление банковских услуг всем клиентам банка.

Целевой клиент для банка – это в первую очередь клиенты с низким уровнем риска и транзакционно активные клиенты.

Клиентам Банка будут предлагаться простые, понятные, удобные и высокотехнологичные продукты на рыночных условиях. Существенная доля операций клиентов будет производиться в удаленных каналах обслуживания с удобным интерфейсом и высоким уровнем технологичности.

В результате Банк будет производить обслуживание преимущественно клиентов со средним уровнем дохода, с минимальными рисками, с высоким уровнем лояльности и удовлетворенности.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности является частью годовой отчетности за 2017 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся 1 января 2017 года и закончившийся 31 декабря 2017 года, составлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ПАО «СКБ-банк» ведется в валюте Российской Федерации на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета в соответствии с основополагающими принципами учета, в частности:

1. Учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц в ПАО «СКБ-банк» осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка на основе принципа имущественной обособленности.

2. Реализуя принцип непрерывности деятельности, Банк непрерывно ведет бухгалтерский учет с момента регистрации в качестве юридического лица, продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

3. В своей деятельности Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, что обеспечивает выполнение принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

4. Банк обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, что обеспечивает выполнение принципа приоритета содержания над формой. Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка учитываются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные синтетического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

5. Согласно Положению Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для рационального ведения бухгалтерского учета ПАО «СКБ-банк» разработаны и утверждены в Учетной политике следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

– *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат закреплён в Учетной политике Банка;

– *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное предусмотрено законодательством Российской Федерации, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

– *полученных по договору мены* - исходя из справедливой стоимости на дату признания и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

– *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости основных средств на дату признания к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

– *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

– *выявленных при инвентаризации неучтенных основных средств* – исходя из справедливой стоимости на дату их выявления, либо если была выявлена ошибка в бухгалтерском учете - исходя из суммы документально подтвержденных ранее произведенных затрат;

– *компонента (части) основного средства* – исходя из фактических затрат. При невозможности определить сумму фактических затрат, первоначальная стоимость определяется исходя из справедливой стоимости либо стоимости аналогичных затрат.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 10000 рублей плюс налог на добавленную стоимость – по основным средствам, приобретенным с 01.01.2014г.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка-арендатора.

После первоначального признания основные средства учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- по переоцененной стоимости;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модели учета однородных групп, порядок и периодичность переоценки основных средств определены в Учетной политике Банка.

Основные средства подлежат проверке на обесценение, ее периодичность определена в Учетной политике Банка.

3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (недвижимость ВНОД), принимается к бухгалтерскому учету по стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;
- *переведенных из состава основных средств при изменении способа использования объектов недвижимости* – исходя из стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, с корректировкой на сумму амортизации и обязательств по демонтажу (если объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения);
- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости.

Недвижимость ВНОД учитывается по справедливой стоимости. Модель учета недвижимости ВНОД и периодичность оценки по справедливой стоимости закреплены в Учетной политике Банка.

4. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату* – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях с учетом налога на добавленную стоимость;
- *созданных Банком* – исходя из сумм фактических расходов на разработку, создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов;
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;
- *полученных по договору мены* – исходя из справедливой цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Периодичность проверки на обесценение определена в Учетной политике Банка.

5. Запасы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по себестоимости. Способы определения себестоимости запасов при их признании изложены в Учетной политике Банка. Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы (кроме топлива и ГСМ); по способу ФИФО – топливо и горюче-смазочные материалы.

6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости, которая определяется для объектов:

- *объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости;

– *основные средства; нематериальные активы; недвижимость ВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; средства труда* - исходя из балансовой стоимости, сложившейся на дату перевода в состав долгосрочных активов.

Порядок и периодичность проведения оценки долгосрочных активов определены в Учетной политике Банка.

7. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости. Порядок и периодичность проведения оценки определены в Учетной политике Банка.

8. Вложения в уставный капитал дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей). Вложения в уставный капитал других организаций отражаются – по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах «Участие».

9. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются в бухгалтерском учете в оценке следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, принимаются к учету по справедливой стоимости;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости, если она может быть определена либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением; долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости;
- учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

10. Производные финансовые инструменты отражаются в виде актива или обязательства по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

11. Собственные ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются на соответствующих счетах по номинальной стоимости.

12. Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской (кредиторской) задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных (полученных) авансов и предоплаты, отражаемых на балансовых счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

13. Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств; в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

14. Финансовые требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка в сумме сделки (по цене приобретения/по стоимости реализации).

15. Требования и обязательства по поставке заимствованных ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена).

16. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), определяются с учетом НВПИ и переоцениваются один раз в месяц в последний рабочий день месяца.

17. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на балансовых счетах «Доходы/расходы будущих периодов».

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на балансовые счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

18. Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, за использование денежных средств на банковских счетах, по операциям займа ценных бумаг, процентные расходы (доходы) по выпущенным (приобретенным) долговым обязательствам отражаются в соответствии с Положением № 446-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца.

Начисленные проценты, признанные проблемными и безнадежными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными и безнадежными процентов от операций по кредитованию физических и юридических лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету «неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

18. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России и выполняется в соответствии с внутренним Положением Банка.

19. Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего:

Для целей определения справедливой стоимости принимается справедливая цена ценной бумаги (увеличенная на сумму процентных доходов для долговых обязательств), умноженная на количество ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива.

Если Банк имеет какую-либо позицию в отношении отдельного актива (включая позицию, состоящую из большого количества идентичных активов, такую как пакет финансовых инструментов) и с данным активом осуществляются сделки на активном рынке, то справедливая стоимость данного актива, отнесенная к Уровню 1 в иерархии, должна оцениваться посредством умножения ценовой котировки одного такого актива или обязательства на их количество, имеющееся у организации. Такой подход используется даже в том случае, если обычный дневной объем торгов на данном рынке не является достаточным для поглощения имеющегося количества таких активов, и размещение заявок на продажу соответствующей позиции в рамках одной сделки могло бы оказать влияние на ценовую котировку.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости котировки на активном рынке, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк не имеет финансовых инструментов третьего уровня.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проведена инвентаризация имущества и обязательств, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года. Расхождений между фактическими документально подтвержденными данными и данными в бухгалтерском учете не обнаружено.

2.2 Изменения в Учетной политике Банка

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой на 2017 год.

Учетная политика Банка на 2018 год претерпела ряд изменений и дополнений, которые обусловлены следующими причинами:

1. В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения и упорядочением бухгалтерского учета отдельных операций Банка:

- внесены соответствующие изменения и дополнения в «Рабочий план счетов и порядок построения лицевых счетов бухгалтерского учета» в части корректировки перечня и наименования лицевых счетов;
- в «Методы оценки имущества» Элементов Учетной политики внесены дополнения, касающиеся приобретения основных средств, нематериальных активов, запасов на условиях отсрочки платежа;

- в «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Элементов внесены изменения и дополнения, касающиеся оценки справедливой стоимости ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов) в условиях наличия и/или отсутствия активного рынка ценных бумаг;
- в «Методику определения справедливой стоимости ПФИ» Элементов внесены корректировки в части характеристики рынка, признаваемого активным;
- в «Порядок и сроки составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», «Порядок и сроки составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» внесены корректировки в соответствии с изменениями в нормативном документе Банка России.
- «Методологические аспекты» Учетной политики дополнены порядком учета процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора (мораторные проценты);
- во все приложения Учетной политики внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения БР № 579-П и отменой Главы Д «Счета депо»;

2. В связи с изменением региональной сети Банка, внедрением новых операций и усовершенствованием банковских технологий:

- в «Правила организации бухгалтерского учета и документооборота» и «Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями» внесены корректировки, связанные изменением организационной структуры дополнительных, операционных офисов;
- в Методику учета операций, совершаемых с использованием платежных карт и операций с использованием платежных терминалов внесены изменения в части централизации процесса по списанию излишков и недостач в банкоматах, терминалах Банка; сумм неурегулированных недостач в терминалах;

3. В связи с развитием бизнеса и с целью увеличения вариативности расчетов Банка с контрагентами:

- Методика осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности дополнена бухгалтерским учетом операций подкрепления и вывоза денежной наличности по Договору с ПАО «Сбербанк»;
- в «Правила организации бухгалтерского учета» внесены изменения, касающиеся предоставления права удостоверения образцов подписей сотрудников Банка, порядка оформления образцов подписей;
- Методика бухгалтерского учета депозитов дополнена бухгалтерским учетом операций возврата (перечисления) суммы депозита и уплаты процентов на вновь открываемый счет по учету депозита при заключении с клиентом дополнительного соглашения к депозитному договору;

Учетная политика Банка на 2018 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2018 году ПАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

2.3 События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

В годовой отчетности за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма, тысяч рублей
Корректирующие события после отчетной даты, в т.ч.	265 179 031
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	150 559 214
Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года	111 678
Перенос сальдо счета по учету уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	274 923
Корректировка в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года	366
Отражение операционных и прочих доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.	55 776
Отражение переоценки основных средств	1 407 528
Начисление и корректировка налогов в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2017 года	47 931
Корректировка сумм отложенного налогового актива и налогового обязательства по налогу на прибыль	1 074 633
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету убытка Банка прошлого года	111 646 982

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

В период составления годовой отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете выявлено не было.

2.4 Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 1 492 270 тысяч рублей (за 2016 год величина убытка составила – 1 519 295 тысяч рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 421 166 340 штук (за 2016 год – 2 254 909 690 штук). За 2017 год базовая прибыль на акцию составила 0,62 рублей (за 2016 год базовый убыток на акцию составил – 0,67 рублей).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

3. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности

3.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	4 788 180	4 691 774
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 185 296	2 858 654
Корреспондентские счета в банках	1 115 990	823 240
- Российской Федерации	322 902	153 977
- других стран	793 088	669 263
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 089 466	8 373 668

Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, классифицированных в III категорию качества и остатки на корреспондентских счетах в банках стран, имеющих страновую оценку «2» и «3» по состоянию на 01.01.2018 в сумме 558 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2017 в сумме 17 750 тысяч рублей.

3.1.2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты, размещенные в Банке России	1 789 580	200 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	1 361 741	11 563 520
Учтенные векселя	-	900 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 347 568	10 652 733
Прочие требования к нерезидентам	14 173	10 787
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	10 046 902	12 834 655
Задолженность по предоставленным ссудам резидентам	6 715 040	9 334 777
Задолженность по предоставленным ссудам нерезидентам	3 000 000	3 000 000
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	29 263	29 264
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одно-временным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	658	151 118
Прочие требования к резидентам	2 247	3 898
Прочие требования к нерезидентам	299 694	315 598
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	61 968 278	68 794 777
Задолженность по предоставленным ссудам резидентам	61 931 806	68 762 059
Задолженность по предоставленным ссудам нерезидентам	-	183
Прочие требования	36 472	32 535
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	75 166 501	93 392 952
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(12 334 791)	(14 096 854)
Итого чистая ссудная задолженность	62 831 710	79 296 098

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Банк России	1 789 580	200 000
Кредитные организации	1 361 741	11 563 520
Физические лица	61 968 278	68 794 777
Юридические лица-нерезиденты	3 299 694	3 315 598
Юридические лица-резиденты, в том числе:	6 747 208	9 519 057
Добыча полезных ископаемых, из них:	57 634	120 734
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4 972	5 603
Обрабатывающие производства, из них:	2 226 625	3 638 266
производство пищевых продуктов	81 793	204 950
обработка древесины	20 953	41 679
целлюлозно-бумажное производство	59 615	34 656
химическое производство	44 327	173 752
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 984	13 988
металлургическое производство	908 473	1 095 063
производство машин и оборудования	261 461	304 945
производство транспортных средств	810 375	1 621 590
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 108	2 846
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	185 286	381 084

продолжение таблицы		
Строительство, из них:	223 755	581 552
строительство зданий и сооружений	176 945	430 367
Транспорт и связь	205 727	426 644
Оптовая и розничная торговля	726 160	2 432 068
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	728 625	1 043 520
Прочие виды деятельности	2 392 288	892 343
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	75 166 501	93 392 952

3.1.3 Чистые вложения и другие финансовые активы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 142 085	3 183 134
Муниципальные облигации	750 582	550 484
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	12 510 338	10 258 087
Облигации кредитных организаций	1 977 492	1 851 389
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	3 475 675	5 400 902
Прочие облигации	7 057 171	3 005 796
Корпоративные акции всего, в т.ч.	295	295
Прочие акции	300	300
Резерв по акциям	(5)	(5)
Вложения в ПИФы	448 533	514 350
Резерв по ПИФам	(194 439)	(197 376)
Инвестиции в дочернюю компанию	3 793 694	124 037
Резерв по инвестициям в дочерние компании	(69 400)	(4 089)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	19 381 688	14 428 922
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 085 874	1 360 040
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	2 085 874	1 360 040
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 467 562	15 788 962

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2021 года до 2026 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 10,61% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2023 года до 2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7% до 9,75% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2018 года до 2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,3744% до 13,00% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01.01.2018 г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа без прекращения признания передано финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в общей сумме 2 085 875 тыс. руб. Процентные ставки по сделкам РЕПО варьируются в диапазоне от 7,1 до 7,75%. Сроки погашения долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, варьируются в диапазоне от 2019 года до 2025 года.

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевыми ценные бумаги, представленные ниже. Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам.

Вложения в акции

Некотируемые акции	Объем выпуска, тыс. руб.	Количество, штук	% вложений	Сумма инвестиций, тыс. руб.	
				на 01.01.2018	на 01.01.2017
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»(1-01-55439-Е)	687 000	100	0,015	5	5
S.W.I.F.T. SCRL	110 783	4	0,005	295	295
ОАО «Газэнергобанк» (обыкновенные акции)	1 000	2396452391450	99,99	1 037	1 037
ОАО «Газэнергобанк» (привилегированные акции)	5	5000	0,01	0,02	0,02
ПАО «Каменское» (обыкновенные акции)	90 753	689 723	76	2 281 657	-
АО «Архыз-Синара» (обыкновенные акции)	150 000	150 000	100	1 238 000	-

3.1.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля в Уставном капитале, %		Балансовая стоимость, тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ООО «Научно-производственное предприятие «Старт»	100	100	122 000	118 340
ОАО «Газэнергобанк»	100	100	1 037	1 037
ООО «МКК «ХайТэк-Финанс»	100	100	1 000	571
ООО «СКБ-ЛАБ»	100	-	142 500	-
ПАО «Каменское»	76	-	2 281 657	-
АО «Архыз-Синара»	100	-	1 176 100	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	100	100	144 505	136 171
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	100	100	109 589	180 803
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	3 978 388	436 922

Паи указанных паевых фондов в течение 2017 г. частично погашались эмитентом. В данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 667 033	1 472 712
Муниципальные облигации	395 500	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 215 684	1 514 243
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	-	200 967
Прочие облигации	1 215 684	1 313 276
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, без обременения	4 278 217	2 986 955
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	761 525	2 878 996
Муниципальные облигации	-	388 119
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом	761 525	3 267 115
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 039 742	6 254 070

Сроки погашения долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2019 года до 2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,8% до 8,95% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации. По состоянию на 1 января 2018 года срок погашения данных облигаций 2022 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 6%.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными государственными корпорациями, а также прочими эмитентами. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения данных облигаций от 2020 года до 2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,9% до 9,7% в зависимости от выпуска.

3.1.6 Переклассификация финансовых инструментов

Банк в течение 2017 года произвел переклассификацию в отношении финансовых инструментов из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", совокупной стоимостью 501 693 тыс. руб. Переклассификация была проведена в связи с изменением намерений по удержанию долговых обязательств и соблюдением критерия существенности для переклассификации, т.е. в объеме до 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

3.1.7 Ценные бумаги, стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлены облигациями эмитента АО «Калугапутьмаш» на сумму 1 000 000 тыс. руб. На организованном рынке ценных бумаг данные облигации не обращаются, справедливая стоимость не определена.

3.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже в таблицах представлена информация о составе, структуре и изменении объектов имущества:

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств и нематериальных активов	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017г.	2 729 459	2 325 080	109 820	884 852	543 148	47 622	6 639 981
Увеличение стоимости, в том числе за счет:							
Поступления за год	-	2 269	254 597	-	314 170	28 807	599 843
Реклассификация из статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	6 312	-	-	-	-	6 312
Дооценка за год	-	-	-	5 927	-	-	5 927
Перевод между категориями	(13 760)	29 293	(230 756)	237 060	-	(21 837)	-
Уменьшение стоимости, в том числе за счет:							
Амортизационные отчисления	(102 854)	-	-	(205 537)	(191 140)	-	(499 531)
Выбытие за год	-	(59 314)	(1 742)	(13 317)	(7 828)	-	(82 201)
Обесценение за год	(549 557)	(214 700)	-	-	-	-	(764 257)
Стоимость на 1 января 2018 г.	2 063 288	2 088 940	131 919	908 985	658 350	54 592	5 906 074

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств и нематериальных активов	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016г.	2 085 759	1 776 328	199 452	1 012 805	474 750	117 990	5 667 084
Увеличение стоимости, в том числе за счет:							
Поступления за год	-	448 543	168 329	-	242 270	-	859 142
Дооценка за год	557 288	43 406	-	-	-	-	600 694
Перевод между категориями	160 380	70 038	(257 787)	155 735	35	(128 401)	-
Уменьшение стоимости, в том числе за счет:							
Амортизационные отчисления	(68 743)	-	-	(232 629)	(173 907)	-	(475 279)

продолжение таблицы							
Выбытие за год	-	(13 235)	(174)	(40 942)	-	(7 213)	(61 564)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	(5 225)	-	-	(2 949)	-	-	(8 174)
Обесценение за год	-	-	-	(7 168)	-	-	(7 168)
Восстановленный резерв на возможные потери за год	-	-	-	-	-	65 246	65 246
Стоимость на 1 января 2017 г.	2 729 459	2 325 080	109 820	884 852	543 148	47 622	6 639 981

По состоянию на 01.01.2018 проведена переоценка основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. В бухгалтерском учете данная операция отражена в новом году 19.02.2018г. событиями после отчетной даты. На конец отчетного года была проведена оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

Объекты имущества были оценены оценщиками:

Фамилия, имя, отчество (если имеется) оценщика	Букреева Евгения Александровна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	г. Москва
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и партнеры - Москва»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «Листик и партнеры - Москва»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф.605
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	7701903003
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	5107746076500
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Отчет оценщика

Фамилия, имя, отчество (если имеется) оценщика	Крылов Глеб Вячеславович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	г. Екатеринбург
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 915 от 05.06.2017
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Омега»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «Омега»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	7453149562
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	1057424592312
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Отчет оценщика

На отчетную дату в состав основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на которые действует ограничение прав собственности, входят объекты, переданные в аренду:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, и земля, временно не используемая в основной деятельности.	69 683	793 652

Основные средства в залог в качестве обеспечения не предоставлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

3.1.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Помещения	Земля	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	41 776	14 759	2 455	58 990
Поступления за год	54 181	6 136	2 751	63 068
Реклассификация из статьи «Прочие активы» за год	-	-	117 701	117 701
Реклассификация в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	(5 910)	(402)	-	(6 312)
Обесценение за год	(1 700)	(482)	(31)	(2 213)
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	(3 228)	(1 315)	3	(4 540)
Выбытие за год	(6 203)	(898)	(121 906)	(129 007)
Стоимость на 1 января 2018 года	78 916	17 798	973	97 687

<i>тыс. руб.</i>	Помещения	Земля	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	3 950	1 123	-	5 073
Реклассификация из статьи «Основные средства, нематериальные активы» за год	5 225	-	2 949	8 174
Реклассификация из статьи "Прочие активы" за год	-	-	818	818
Поступления за год	45 639	14 759	2 424	62 822
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	439	125	(40)	524
Выбытие за год	(13 477)	(1 248)	(3 696)	(18 421)
Стоимость на 1 января 2017 года	41 776	14 759	2 455	58 990

3.1.10 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы, всего	4 350 261	4 076 432
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	287 186	443 709
Начисленные проценты по финансовым активам	6 195 596	6 213 470
Доходы по комиссионным операциям	739 055	1 234 076
Прочие незавершенные расчеты	1 304	4 707
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(2 872 880)	(3 819 530)
Нефинансовые активы, всего	865 506	622 839
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	174	118 232
Средства труда	55	118 073
Предметы труда	119	159
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1 001 162	613 688
Предоплата по товарам и услугам	613 398	456 456
Авансовые платежи по налогам	54 389	22 604
Расходы будущих периодов	108 163	68 943
Прочие	225 212	65 685
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(135 830)	(109 081)
Итого прочие активы	5 215 767	4 699 271

3.1.11 Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета других банков	698 631	958 110
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	100 000	1 435 000
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций	1 917 785	1 976 572
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 715 412	4 920 576
Итого средства кредитных организаций	5 431 828	9 290 258

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

3.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Государственные и муниципальные организации	3 482	3 768
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	21 511 019	23 114 681
Текущие/расчетные счета	10 817 604	9 335 928
Срочные депозиты	8 153 415	11 238 753
Субординированные займы	2 540 000	2 540 000
Физические лица всего, в т.ч.:	69 085 358	75 122 690
Текущие/расчетные счета	4 351 446	3 454 320
Срочные депозиты	64 733 912	71 668 370
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 599 859	98 241 139

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	на 01.01. 2018	на 01.01. 2017
Добыча полезных ископаемых, из них:	159 702	131 366
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	928	76 708
Обрабатывающие производства, из них:	2 448 929	2 813 340
производство пищевых продуктов	132 502	278 922
обработка древесины	46 772	18 746
целлюлозно-бумажное производство	121 297	177 217
производство кокса, нефтепродуктов	16	20
химическое производство	140 228	77 276
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	282 367	178 202
металлургическое производство	1 047 879	345 676
производство машин и оборудования	296 772	546 682
производство транспортных средств	261 950	969 569
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	158 129	276 731
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	262 687	286 367
Строительство, из них:	911 914	1 621 284
строительство зданий и сооружений	619 874	1 375 342
Транспорт и связь	844 902	721 439
Оптовая и розничная торговля	3 567 140	3 433 018
Операции с недвижимым имуществом	3 882 141	4 414 535
Прочие виды деятельности	9 278 957	9 420 369
Физические лица	69 085 358	75 122 690
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 599 859	98 241 139

3.1.13 Субординированные займы

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах, включенных в статьи 15 «Средства кредитных организаций» и 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса:

- по состоянию на 01.01.2018г.:

Займодавец	Валюта	Номинальная сумма в тыс. единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, тыс. руб.	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	14,00	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	13,00	740 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	российский рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,50	324 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в соответствии с Положением №395-П
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары США	19 232	24.12.2007	23.03.2018	9,42464	55 389	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 года в соответствии с Положением №395-П

- по состоянию на 01.01.2017г.:

Займодавец	Валюта	Номинальная сумма в тыс. единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, тыс. руб.	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	14,00	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	13,00	740 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	российский рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,50	486 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в соответствии с Положением №395-П
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары США	19 232	24.12.2007	23.03.2018	8,74761	291 643	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 года в соответствии с Положением №395-П

3.1.14 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя всего, в т.ч.		
Дисконтные векселя	18 500	13 600
Процентные векселя	182 907	183 757
Беспроцентные векселя	1 308	1 057
Итого выпущенные долговые обязательства	202 715	198 414

Облигации. В 2017 году Банк не выпускал собственные облигации

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. Сроки размещения и эффективная ставка доходности варьируются и утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

3.1.15 Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	817 158	1 018 435
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	14 716	73 583
Кредиторская задолженность	55 121	25 994
Прочие незавершенные расчеты	116 825	69 377
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	630 496	849 481
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	246 595	214 405
Задолженность по расчетам с персоналом	193 725	162 778
Налоги к уплате	52 863	51 413
Доходы будущих периодов	7	214
Итого прочие обязательства	1 063 753	1 232 840

3.1.16 Средства акционеров

Величина уставного капитала на отчетную дату составляет 2 421 780 535 рублей. В отчетном периоде изменений размера уставного капитала ПАО «СКБ-банк» не происходило.

	на 1 января 2018 г.		на 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 421 167	2 421 167	2 421 167	2 421 167
Привилегированные акции	614	614	614	614
Итого уставный капитал	2 421 781	2 421 781	2 421 781	2 421 781

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
-	4 778 324 465

Количество размещенных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных акций, шт.
10600705B	2 421 166 340
20100705B	13 748
20200705B	197
20300705B	100 250
20400705B	500 000

Количество оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество оплаченных акций, шт.
10600705B	2 421 166 340
20100705B	13 748
20200705B	197
20300705B	100 250
20400705B	500 000

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
10600705B015D, зарегистрирован в 2016 году	221 675 535

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа) и количество акций каждой категории (типа):

Категория (тип) акций	Номинальная стоимость акций каждой категории (типа)	Количество акций каждой категории (типа), штук
обыкновенные акции регистрационный № 10600705B	1 руб.	2 421 166 340
привилегированные акции регистрационный № 20100705B	1 руб.	13 748
привилегированные акции регистрационный № 20200705B	1 руб.	197
привилегированные акции регистрационный № 20300705B	1 руб.	100 250
привилегированные акции регистрационный № 20400705B	1 руб.	500 000

Права по акциям

Акционеры - владельцы акций Банка всех категорий (типов) имеют право:

- получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;
- получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
- получать доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, и их копии за плату;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- продать Банку принадлежащие им акции определенной категории (типа) в случаях, когда Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принято решение о приобретении акций этой категории (типа);
- требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка;
- преимущественно приобретать размещаемые посредством открытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

- преимущественно приобретать размещаемые посредством закрытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и Уставом Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая привилегированная акция Банка одного типа предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- получить начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной Уставом Банка очередности в случае ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2, статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций принадлежащего им типа.

Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право принимать участие в общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, а также в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

- акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в органы Банка;
- акционеры, обладающие не менее чем 1 процентом голосующих акций имеют право требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка имеют доступ к документам бухгалтерского учета и протоколам Правления Банка;
- акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки(ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Голосующей является акция Банка, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров либо по отдельным вопросам, определенным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка, а также привилегированная акция с определенным размером дивиденда, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа.

Объявленные акции Банка предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные Уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): Уставом Банка, иными внутренними документами Банка - не предусмотрены.

3.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

3.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	20 946 624	(15 054 752)	5 891 872	18 852 040	(14 196 834)	4 655 206
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 685	(407)	1 278	568	(585)	(17)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 741 673	(12 829 404)	4 912 269	15 887 602	(11 902 356)	3 985 246
Начисленные проценты по финансовым активам	3 203 266	(2 224 941)	978 325	2 963 870	(2 293 893)	669 977
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	(10 000)	-	5 092	(5 092)	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	53 605	(57 293)	(3 688)
Прочие активы	1 564 052	(1 447 414)	116 638	1 941 166	(1 769 049)	172 117
Всего за отчетный период	22 520 676	(16 512 166)	6 008 510	20 851 903	(16 028 268)	4 823 635

3.2.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	1 774 676	1 840 091
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	492 164	489 568
Расходы на обучение	1 397	727
прочие выплаты персоналу	5 844	4 304
Итого расходы на содержание персонала	2 274 081	2 334 690

3.2.3 Информация о расходе/(возмещении) по налогам

Расходы/ (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	147 825	113 416
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 216 211)	267 490
Расходы по налогу на добавленную стоимость	164 151	152 149
Расходы по налогу на имущество	68 180	75 726
Расходы по прочим налогам и сборам	18 006	16 580
Итого расход/(возмещение) по налогам за год	(818 049)	625 361

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

3.2.4 Прочие операционные доходы

В целях финансирования и поддержания деятельности Банка, ключевой акционер Банка в отчетном периоде передал безвозмездный вклад в неденежной форме в виде обыкновенных именных бездокументарных акций коммерческих организаций. Для недопущения убытка, по решению руководства Банка, отражение безвозмездного вклада произошло в прочих операционных доходах, что оказало такое же влияние на капитал и нормативы, как если бы отражение этой операции произошло напрямую в капитале Банка.

3.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже в текстовой форме и в форме таблиц, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (ф.0409808).

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования к капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	6 326 229	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 324 647	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	6 324 647
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	1 582	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 755 300
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	96 031 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 540 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2 540 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 917 785	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 755 300
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 906 074	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	526 680	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"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка (5.2 таблицы)	X	526 680	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	526 680
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	131 670	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	131 670
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 263 832	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 263 832	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	898 269
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	140 996	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активи-	3, 5, 6, 7	90 455 562	X	X	X

	вы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	295	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 607	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного 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	0

3.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме отчетности 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

3.5 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация о существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов недвижимости в обмен на эмиссию обыкновенных акций	-	390 202
Приобретение объектов недвижимости в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	8 253
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на гашение задолженности по кредитам	62 937	60 384
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	584	945
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3 519 657	-
Неденежная финансовая деятельность		
Взносы акционеров в уставный капитал имуществом	-	390 202

4. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Информация по контролируемым видам рисков, процедуре их оценки и управления

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков) и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации. Для оценки финансовых рисков Банк использует количественные методы оценки. Оценка нефинансовых рисков производится с использованием количественных методов (при наличии достаточной информации), так и качественных методов.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками в Банке, структура органов Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка. Высшим органом организации управления банковскими рисками в Банке являются Исполнительные органы управления Банка. Часть полномочий и ответственности делегируется коллегиальным органам Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, определяет критерии для оценки рисков в целях их классификации по уровню значимости для Банка. Банк признает риски значимыми, если Банком России установлено их использование для расчета обязательных нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный и операционный риски). Риск концентрации оценивается Банком в составе значимых рисков, принятых в Банке.

Процедуры управления рисками в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, а также характеру и сложности совершаемых Банком операций.

Ответственным подразделением за управление кредитным, рыночным и операционным рисками в Банке является Блок «Банковские риски», за управление риском концентрации - подразделения Банка в соответствии с исполняемым функционалом. Профильные подразделения Банка участвуют в процессе управления определенными рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

Методы оценки рисков и способы их минимизации закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Управление банковскими рисками достигается посредством следующих инструментов:

- система лимитов,
- система принятия решений,
- система информационной поддержки принятия решений,
- коммуникационная система,
- осуществление комплексного стресс-тестирования,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля рисков.

Состав отчетности в части процедур управления рисками, порядок и периодичность ее формирования, предоставления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, а также в Положениях, Порядках, Методиках и иных документах, разработанных в целях реализации задач по управлению банковскими рисками.

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблицах ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка. Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

	на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 788 180	-	-	-	-	4 788 180
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 888 837	-	-	-	-	3 888 837
2.1	Обязательные резервы	703 541	-	-	-	-	703 541
3	Средства в кредитных организациях	323 460	783 281	-	-	9 807	1 116 548
4	Чистая ссудная задолженность	59 517 843	3 086 173	-	227 694	-	62 831 710
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 991 592	3 350 001	-	125 969	-	21 467 562
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 978 388	-	-	-	-	3 978 388
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 039 742	-	-	-	-	5 039 742
7	Требования по текущему налогу на прибыль	63 582	-	-	-	-	63 582
8	Отложенный налоговый актив	1 263 832	-	-	-	-	1 263 832
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 906 074	-	-	-	-	5 906 074
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 687	-	-	-	-	97 687
11	Прочие активы	5 103 052	112 332	2	381	-	5 215 767
12	Итого активов	103 983 881	7 331 787	2	354 044	9 807	111 679 521
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	4 324 043	1 107 785	-	-	-	5 431 828
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 445 942	46 994	56 230	933	49 760	90 599 859

продолжение таблицы							
14.1	Вклады физических лиц	69 976 712	24 744	56 230	933	47 397	70 106 016
15	Выпущенные долговые обязательства	202 715	-	-	-	-	202 715
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 086	-	-	-	-	39 086
17	Отложенное налоговое обязательство	140 996	-	-	-	-	140 996
18	Прочие обязательства	1 053 070	9 541	203	-	939	1 063 753
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 228	-	-	-	-	10 228
20	Итого обязательств	96 216 080	1 164 320	56 433	933	50 699	97 488 465
	Чистая балансовая позиция	7 767 801	6 167 467	(56 431)	353 111	(40 892)	14 191 056

на 01.01.2017 г., в тыс. руб.		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 691 774	-	-	-	-	4 691 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 584 633	-	-	-	-	3 584 633
2.1	Обязательные резервы	725 979	-	-	-	-	725 979
3	Средства в кредитных организациях	154 027	669 263	-	17 700	-	840 990
4	Чистая ссудная задолженность	75 969 536	3 085 393	177	239 777	1 215	79 296 098
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 387 765	5 401 197	-	-	-	15 788 962
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	436 922	-	-	-	-	436 922
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 053 103	200 967	-	-	-	6 254 070
7	Требования по текущему налогу на прибыль	154 688	-	-	-	-	154 688
8	Отложенный налоговый актив	5 296	-	-	-	-	5 296
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 639 981	-	-	-	-	6 639 981
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 990	-	-	-	-	58 990
11	Прочие активы	4 591 988	107 264	15	-	4	4 699 271
12	Итого активов	112 291 781	9 464 084	192	257 477	1 219	122 014 753
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	8 123 686	1 166 572	-	-	-	9 290 258
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 021 983	20 039	124 843	1 734	72 540	98 241 139
14.1	Вклады физических лиц	75 778 964	18 435	94 939	1 734	72 396	75 966 468
15	Выпущенные долговые обязательства	198 414	-	-	-	-	198 414
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 475	-	-	-	-	11 475
17	Отложенное налоговое обязательство	227 871	-	-	-	-	227 871
18	Прочие обязательства	1 228 863	3 120	492	-	365	1 232 840
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 077	-	-	-	-	22 077
20	Итого обязательств	107 834 369	1 189 731	125 335	1 734	72 905	109 224 074
	Чистая балансовая позиция	4 457 412	8 274 353	(125 143)	255 743	(71 686)	12 790 679

4.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска, приемлемый уровень концентрации риска по видам экономической деятельности, географическим зонам, по доле кредитов, обеспеченных имуществом, не отнесенным Банком к высоколиквидному и надежному обеспечению.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков, поручителей обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительства компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник Блока «Банковские риски» проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику и поручителю с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Банком проводится дополнительный анализ кредитоспособности заемщика.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет / Малый Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений по рассматриваемой сделке кредитующего подразделения, Юридического департамента, Блока «Обеспечение безопасности», Блока «Банковские риски», в том числе Управления по работе с залоговым обеспечением (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Блоком «Банковские риски» через ключевые показатели:

1. Коэффициент кредитного риска, показывающий долю дефолтной задолженности в объеме выданных кредитов. Данный показатель рассчитывается по каждому направлению в целом и в разрезе отдельных продуктов, поколений выдач, в разрезе точек продаж, по лицам, участвующим в процессе принятия решения по кредитной заявке. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляется Блоком «Банковские риски» на постоянной основе. При приближении коэффициента кредитного риска к контрольной величине кредитного риска Банк разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на снижение уровня кредитного риска.

2. Стоимость риска – показатель, характеризующий изменение за период уровня риска, оцененного через изменение объема формируемых резервов.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Блоком «Банковские риски» производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит. В части лимитов на эмитентов ценных бумаг в предельной величине кредитных требований учитывается рыночный риск ценных бумаг эмитента. В период действия лимита на контрагента Блоком «Банковские риски» производится мониторинг финансового положения с установленной периодичностью. На постоянной основе отслеживается информация о появлении (изменении) уровня кредитного риска, анализируется рыночная ситуация и ее влияние на деятельность кредитной организации, эмитента ценных бумаг. Департамент операций на финансовых рынках осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Блоком «Банковские риски» по согласованию с Департаментом операций на финансовых рынках приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки, если возможно закрыть сделки без убытка для Банка. В ином случае Департамент операций на финансовых рынках оперативно выявляет возможные пути решения для минимизации потерь и согласовывает план мероприятий на Кредитном комитете Банка.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Блока «Банковские риски»;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- ограничение концентрации требований по кредитам физическим лицам из одной географической зоны;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй и собственного скоринга Банка)
- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законодательством.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, надежность, возможность мониторинга и обременения правами третьих лиц, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Управлением по работе с залоговым обеспечением Блока «Банковские риски». Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков в течение срока действия обязательства. Обременение имущества регистрируется в соответствующих реестрах: регистрация обременений недвижимого имущества в Едином государственном реестре недвижимости; регистрация обременений движимого имущества посредством внесения соответствующей информации в Единую информационную систему нотариата. При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, оценку справедливой (рыночной) стоимости осуществляет сотрудник Департамента операций на финансовых рынках.

В период действия обязательства осуществляется мониторинг наличия и условия хранения обеспечения, наличия /возникновения ограничений и обременений обеспечения, переоценка стоимости обеспечения с установленной периодичностью. В случае наличия негативной информации о заемщике (залогодатель) осуществляется внеплановый мониторинг наличия и условий хранения. Проверка ограничений недвижимого/движимого имущества осуществляется посредством электронных запросов в Единый государственный реестр недвижимости / Единую информационную систему нотариата, ГИБДД и ФССП. В случае выявления снижения уровня обеспеченности информация доводится до сведения руководителя соответствующего бизнес-направления для учета в работе.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой кредитным договором предусмотрено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в составе кредитного риска в Банке определена система лимитов и их сигнальных значений. При достижении установленных сигнальных значений лимитов ответственное подразделение Банка информирует руководителя структурного подразделения, ответственного за соответствующее бизнес-направление, инициирует и контролирует мероприятия по снижению уровня риска концентрации. Информация о допущенных нарушениях установленных сигнальных значений и лимитов концентрации доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Информация о состоянии кредитного риска в целом по Банку и по направлениям кредитования с установленной периодичностью предоставляется руководителям бизнес-направлений, Правлению Банка и Совету Директоров. Состав и периодичность внутренней отчетности по кредитному риску закреплены внутренними документами Банка.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка и видам экономической деятельности заемщиков представлены в пункте 3.1.2, по срокам, оставшимся до погашения - в пункте 4.2 настоящей пояснительной информации.

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность	65 004 400	73 042 327	69 389 107
Средства на корреспондентских счетах	223 109	320 706	436 812
Вложения в ценные бумаги	15 644 582	8 199 040	10 926 429
Прочие активы	8 481 686	8 833 516	8 627 370
Условные обязательства кредитного характера	222 392	266 320	324 927
Итого	89 576 169	90 661 909	89 704 644

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П активов:
- на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен- ной задол- женности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задол- женность:	73 362 748	26 899 708	23 135 468	9 786 903	5 687 754	7 852 915	22 707 716	12 400 758	12 334 791	12 334 791	639 514	1531683	2842961	7 320 633
кредитных ор- ганизаций	1 347 568	1 347 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	10 046 902	7 816 471	558 881	659 734	12 044	999 772	1 043 265	1 160 534	1 094 567	1 094 567	6 163	90 378	6 028	991 998
физических лиц	61 968 278	17 735 669	22 576 587	9 127 169	5 675 710	6 853 143	21 664 451	11 240 224	11 240 224	11 240 224	633 351	1441305	2836933	6 328 635
Требования по получению % доходов	6 178 333	298 905	1 870 907	1 461 455	1 241 610	1 305 456	4 007 960	-	-	2 133 443	55 278	237 905	620 763	1 219 497

продолжение таблицы														
кредитных организаций	4 347	4 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	202 859	127 490	12 060	5 227	1 131	56 951	60 219	-	-	58 136	144	1 140	566	56 286
физических лиц	5 971 127	167 068	1 858 847	1 456 228	1 240 479	1 248 505	3 947 741	-	-	2 075 307	55 134	236 765	620 197	1 163 211
Справочно:														
Реструктурированные ссуды	5 548 458	4 502 230	270 164	428 105	73 702	274 257	553 441	386 146	349 577	349 577	7 731	55 551	36 860	249 435
Ссуды акционерам	203 800	203 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен- ной задол- женности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задол- женность:	93 192 952	37 755 272	30 985 181	10 710 633	2 633 217	11 108 649	22 869 035	14 414 987	14 096 854	14 096 854	798 815	1574574	1317465	10 406 000
кредитных ор- ганизаций	11 563 520	11 563 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	12 834 655	6 292 229	3 287 561	1 705 281	73 776	1 475 808	1 528 875	1 950 023	1 642 104	1 642 104	35 603	139 145	37 126	1 430 230
физических лиц	68 794 777	19 899 523	27 697 620	9 005 352	2 559 441	9 632 841	21 340 160	12 464 964	12 454 750	12 454 750	763 212	1435429	1280339	8 975 770
Требования по получению % доходов	6 205 927	346 129	1 624 968	1 609 451	493 714	2 131 665	4 221 337	-	-	2 600 009	46 947	273 029	246 862	2 033 171
кредитных ор- ганизаций	33 971	33 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	254 861	111 771	46 711	13 865	3 640	78 874	91 095	-	-	79 260	569	1 871	1 820	75 000
физических лиц	5 917 095	200 387	1 578 257	1 595 586	490 074	2 052 791	4 130 242	-	-	2 520 749	46 378	271 158	245 042	1 958 171
Справочно:														
Реструктуриро- ванные ссуды	3 995 417	3 004 857	223 582	532 299	65 114	169 565	449 595	308 209	264 290	264 290	5 467	79 711	32 575	146 537
Ссуды акционе- рам	43 990	43 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о видах и стоимости обеспечения, полученного по размещенным кредитам:

на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	190 000	-	190 000
Гарантийный депозит	-	190 000	-	190 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	590 094	-	590 094
Коммерческая и жилая недвижимость	-	590 094	-	590 094
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 474 270	31 155 541	11 141 620	43 771 431
Гарантийный депозит	-	30 000	-	30 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	5 742 923	5 686 060	11 428 983
Товары в обороте и оборудование	-	388 203	299	388 502
Залог имущества	-	180 925	503 368	684 293
Залог имущественных прав	-	3 712 116	346 602	4 058 718
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 474 270	73 600	-	1 547 870
Транспортные средства	-	905 454	29 711	935 165
Гарантии и поручительства	-	20 122 320	4 575 580	24 697 900
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 474 270	31 935 635	11 141 620	44 551 525
на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	910 000	-	910 000
Гарантийный депозит	-	910 000	-	910 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	490 000	-	490 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	490 000	-	490 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	11 897 149	44 993 372	12 067 135	68 957 656
Гарантийный депозит	-	50 000	-	50 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	7 226 746	4 877 304	12 104 050
Товары в обороте и оборудование	-	593 860	2 179	596 039
Залог имущества	-	286 579	163 569	450 148
Залог имущественных прав	-	4 444 662	331 084	4 775 746
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	11 897 149	-	1 095 716	12 992 865
Транспортные средства	-	1 150 288	397 924	1 548 212
Гарантии и поручительства	-	31 241 237	5 199 359	36 440 596
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	11 897 149	46 393 372	12 067 135	70 357 656

- Сведения об обремененных и необремененных активах. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода 2017 года, в тысячах рублей:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	7 428 574	0	103 336 210	17 607 204
2	Долевые денежные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 309 535	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 037	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 308 498	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	949 133	0	21 792 071	17 607 204
3.1	кредитных организаций	0	0	1 969 007	1 969 007
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 969 007	1 969 007
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	949 133	0	19 823 064	15 638 197
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	949 133	0	18 529 744	15 638 197
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 293 320	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 054 732	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 158 909	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 170 726	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 479 441	0	45 960 328	0
8	Основные средства	0	0	6 392 040	0
9	Прочие активы	0	0	5 177 347	0

На 01.01.2018г. отсутствуют активы, переданные Банку России в качестве обеспечения.

Кредитный риск контрагента

В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

Кроме того, с целью снижения рисков контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм по операциям с деривативами. Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия контрагентских рисков.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И.

4.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском мгновенной ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция текущего операционного дня в разрезе валют и корреспондентских счетов;
- норматив мгновенной ликвидности Н2;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение одного дня.

Управление риском текущей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- ликвидная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
- норматив текущей ликвидности Н3;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.

Управление риском общей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- величина разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
- затраты на сбалансирование ликвидности.

Затраты на сбалансирование ликвидности представляют собой дополнительные расходы для нивелирования разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения в связи с дополнительным привлечением/размещением средств на сроки, по которым в результате гэк-анализа ликвидности имеются положительные/отрицательные разрывы.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности кредитная организация использует следующие инструменты: формирование резервов ликвидности; увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке; установление лимитов на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является тщательное перспективное планирование по срокам и суммам денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе, долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам банка. В банке разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения лимитов ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности.

Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе. Кредитной организацией разработан комплекс мер по устранению нарушений, утвержденный Правлением Банка. К числу возможных мер относятся: увеличение объема ликвидных активов; изменение трансфертных и предельных процентных ставок на сроки, по которым имеются разрывы; изменение условий существующих и вновь вводимых продуктов в Банке; изменение ранее установленных лимитов и прочие меры.

Банком регулярно проводится стресс-тестирование состояния ликвидности в соответствии с действующей инструкцией по проведению комплексного стресс-тестирования Банка. Задача стресс-тестирования – определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически-больших потерь Банка в экстремальной ситуации и своевременная разработка необходимых и достаточных мер по уменьшению риска потери ликвидности и/или снижению негативного влияния таковых рисков.

Среди возможных сценариев стресс-тестирования могут быть использованы следующие: невозврат крупного кредита; невозврат крупного межбанковского кредита; изменение в ликвидности ключевых финансовых рынков; массовое списание остатков с расчетных счетов клиентов; массовое досрочное погашение кредитов; массовое досрочное изъятие вкладов населением; отток депозитов юридических лиц.

При необходимости, для стабилизации ликвидности, в Банке осуществляется следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств: привлечение пассивов определенной срочности; реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения; увеличение собственных средств (капитала) Банка.
2. Мероприятия по реструктуризации требований: реализация ликвидных активов; ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования; принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов.
3. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать значительный внеплановый отток привлеченных средств.

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения:

	на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 788 180	-	-	-	-	4 788 180
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 413 321	135 676	84 070	255 770	-	3 888 837
2.1	Обязательные резервы	228 025	135 676	84 070	255 770	-	703 541
3	Средства в кредитных организациях	1 116 548	-	-	-	-	1 116 548
4	Чистая ссудная задолженность	4 474 811	5 730 159	6 335 982	46 290 759	-	62 831 710
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 486 909	-	-	1 256 064	3 724 589	21 467 562
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	254 094	3 724 294	3 978 388
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	5 039 742	-	5 039 742
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	63 582	-	-	-	63 582
8	Отложенный налоговый актив	-	1 263 832	-	-	-	1 263 832
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 906 074	5 906 074
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	97 687	-	-	97 687
11	Прочие активы	5 166 152	49 615	-	-	-	5 215 767
12	Итого активов	35445921	7242864	6517739	52842335	9630663	111679521
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	3 514 043	-	1 107 785	810 000	-	5 431 828
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 587 093	16 766 845	10 506 405	34 739 516	-	90 599 859
14.1	Вклады физических лиц	14 536 719	13 952 213	9 528 169	32 088 915	-	70 106 016
15	Выпущенные долговые обязательства	24 865	82 418	14 019	81 413	-	202 715
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 086	-	-	-	-	39 086
17	Отложенное налоговое обязательство	36 635	8 104	9 021	87 236	-	140 996
18	Прочие обязательства	331 468	385 735	151 621	194 929	-	1 063 753
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 074	798	-	1 356	-	10 228
20	Итого обязательств	32541264	17243900	11788851	35914450	-	97488465
	Чистый разрыв ликвидности	2904657	(10001036)	(5271112)	16927885	9630663	14191056
	Совокупный разрыв ликвидности	2904657	(7096380)	(12367491)	4560393	14191056	

	на 01.01.2017 г., в тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 691 774	-	-	-	-	4 691 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 004 423	92 836	161 598	325 776	-	3 584 633
2.1	Обязательные резервы	145 769	92 836	161 598	325 776	-	725 979
3	Средства в кредитных организациях	840 990	-	-	-	-	840 990
4	Чистая ссудная задолженность	9 618 325	9 248 950	8 020 844	52 407 979	-	79 296 098
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 351 745	-	-	316 974	120 243	15 788 962
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	316 974	119 948	436 922
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	758 962	-	5 495 108	-	6 254 070
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	154 688	-	-	-	154 688
8	Отложенный налоговый актив	-	5 296	-	-	-	5 296
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 639 981	6 639 981
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	58 990	-	-	58 990
11	Прочие активы	4 126 575	122 383	11 698	438 615	-	4 699 271
12	Итого активов	37633832	10383115	8253130	58984452	6760224	122014753
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	7 313 686	-	-	1 976 572	-	9 290 258
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 127 781	11 846 610	21433948	45 832 800	-	98 241 139
14.1	Вклады физических лиц	4 920 223	8 766 591	20194127	42 085 527	-	75 966 468

продолжение таблицы							
15	Выпущенные долговые обязательства	88 110	81 527	13 920	14 857	-	198 414
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 475	-	-	-	-	11 475
17	Отложенное налоговое обязательство	58 812	20 476	16 355	132 228	-	227 871
18	Прочие обязательства	296 900	504 099	167 129	264 712	-	1 232 840
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 538	4 289	-	1 250	-	22 077
20	Итого обязательств	26913302	12457001	21631352	48222419	-	109224074
	Чистый разрыв ликвидности	10720530	(2073886)	(13378222)	10762033	6760224	12790679
	Совокупный разрыв ликвидности	10720530	8646644	(4731578)	6030455	12790679	

4.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. В рыночный риск входят валютный, фондовый, процентный риски. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском осуществляется Блоком «Банковские риски», а также Департаментом операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем ежедневной оценки уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты рыночного риска и потерь ежемесячно пересматриваются Блоком «Банковские риски», доводятся к сведению членов Правления Банка, Департамента операций на финансовых рынках, Финансового департамента. Лимиты позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Блоком «Банковские риски», Департаментом операций на финансовых рынках, Финансовым департаментом. К лимитам позиций относятся:

- размер (совокупная балансовая стоимость) портфеля ценных бумаг;
- размер совокупной открытой валютной позиции;
- доля долговых ценных бумаг эмитентов, не имеющих международного рейтинга, в портфеле долговых ценных бумаг.

Для оценки рыночного риска Банком используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 99% и глубиной выборки не менее 1 года. Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню. Расчет уровня рыночного риска и потерь по портфелю производится ежедневно. В случае превышения лимита рыночного риска Банком разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Правления Банка. В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- утверждение/изменение/закрытие лимитов на эмитентов, ценные бумаги которых наиболее подвержены рыночному риску;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- использование срочных сделок (форварды, фьючерсы), опционов для хеджирования позиций.

Ежемесячно Блоком «Банковские риски» готовится отчет об уровне рыночного риска, который включает:

- отчет об уровне рыночного риска портфеля ценных бумаг;
- информацию о соблюдении лимитов в течение месяца;
- расчет лимита рыночного риска на следующий месяц;
- анализ рыночной ситуации, прогноз и рекомендации Блока «Банковские риски»;
- данные по проверке модели расчета рыночного риска на адекватность.

Отчет об уровне рыночных рисков доводится к сведению членов Правления Банка, Департамента операций на финансовых рынках, Финансового департамента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
на 1 января 2018 года, тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 486 909	-	-	16 486 909
на 1 января 2017 года, тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 349 115	-	-	14 349 115

Процентный риск

Банк принимает процентный риск, представляющий риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным источником процентного риска является несбалансированность по срокам погашения или пересмотра процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств.

Целями управления процентным риском являются:

- Защита капитала, финансового результата Банка от неблагоприятных последствий изменения процентных ставок.

- Минимизация влияния процентного риска на устойчивость Банка в целом.
- Максимизация абсолютного размера прибыли при заданном допустимом уровне процентного риска.
- Основные задачи управления процентным риском заключаются в следующем:
- Формирование портфеля активно-пассивных операций с приемлемым уровнем процентного риска.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Соблюдение установленного лимита процентного риска.
- Интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления требованиями и обязательствами.

Банк осуществляет количественную оценку процентного риска на основе выделения активных и пассивных финансовых инструментов, чувствительных и нечувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ на временном интервале 1 год с учетом возможного изменения уровня процентных ставок в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельными величинами Банк осуществляет его регулярный мониторинг не реже, чем один раз в квартал.

Размер капитала, необходимый для покрытия процентного риска, определяется как наихудшее (в направлении снижения чистого процентного дохода Банка) значение из сумм величин по строке 8.1 (графы с 3 по 6) или строке 8.2 (графы с 3 по 6) формы отчетности 0409127.

Объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127 представлены в следующей таблице, в тысячах рублей:

Пассивы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Вклады физических лиц	71 982 572	82 700 094
Депозиты юридических лиц и векселя	12 548 744	16 357 321
Остатки на расчетных и текущих счетах физических и юридических лиц	6 577 981	5 468 803
Привлеченные МБК	4 869 142	8 539 671
ИТОГО пассивы	95 978 439	113 065 889
Активы		
Кредиты юридическим лицам	10 757 098	13 576 763
Кредиты физическим лицам	73 148 792	86 779 014
Вложения в ценные бумаги	14 369 012	15 334 684
Размещенные МБК	3 280 992	10 948 048
Основные средства	2 724	0
ИТОГО активы	101 558 618	126 638 509

Результаты оценки процентного риска на 01.01.2018г. в виде изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 б.п. на горизонте 1 год:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов	-297 799	-103 179	17 129	-3 570	-387 419
- 200 базисных пунктов	297 799	103 179	-17 129	3 570	387 419
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Результаты оценки процентного риска на 01.01.2017г. в виде изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п. на горизонте 1 год:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 400 базисных пунктов	-221 087	90 816	22 747	-95 814	-203 338
- 400 базисных пунктов	221 087	-90 816	-22 747	95 814	203 338
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Приведенные выше объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, а также оценка процентного риска учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящем отчете не раскрывается.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. Департамент операций на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	на 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 188 389	894 415	702 069	3 307	4 788 180
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 888 837	-	-	-	3 888 837

продолжение таблицы						
3	Средства в кредитных организациях	246 466	501 708	366 339	2 035	1 116 548
4	Чистая ссудная задолженность	61 906 819	910 718	14 173	-	62 831 710
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 151 134	1 014 645	301 783	-	21 467 562
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 039 742	-	-	-	5 039 742
7	Требования по текущему налогу на прибыль	63 582	-	-	-	63 582
8	Отложенный налоговый актив	1 263 832	-	-	-	1 263 832
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 906 074	-	-	-	5 906 074
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 687	-	-	-	97 687
11	Прочие активы	4 928 626	197	286 935	9	5 215 767
12	Итого активов	106 681 188	3 321 683	1 671 299	5 351	111 679 521
Обязательства						
13	Средства кредитных организаций	3 628 303	1 595 903	207 180	442	5 431 828
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 452 398	2 703 346	1 444 103	12	90 599 859
15	Выпущенные долговые обязательства	193 849	-	8 866	-	202 715
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 086	-	-	-	39 086
17	Отложенное налоговое обязательство	140 996	-	-	-	140 996
18	Прочие обязательства	1 047 940	15 082	731	-	1 063 753
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 228	-	-	-	10 228
20	Итого обязательств	91 512 800	4 314 331	1 660 880	454	97 488 465
	Чистая балансовая позиция	15 168 388	(992 648)	10 419	4 897	14 191 056
	Производные финансовые инструменты и сделки	(1 011 570)	1 009 444	-	-	(2 126)
	Чистая позиция	14 156 818	16 796	10 419	4 897	14 188 930

	на 1 января 2017 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	2 721 279	1 099 328	870 377	790	4 691 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 584 633	-	-	-	3 584 633
3	Средства в кредитных организациях	83 799	651 760	97 881	7 550	840 990
4	Чистая ссудная задолженность	78 268 734	1 016 577	9 572	1 215	79 296 098
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 537 982	2 978 090	272 890	-	15 788 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 053 103	200 967	-	-	6 254 070
7	Требования по текущему налогу на прибыль	154 688	-	-	-	154 688
8	Отложенный налоговый актив	5 296	-	-	-	5 296
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 639 981	-	-	-	6 639 981
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 990	-	-	-	58 990
11	Прочие активы	4 251 934	599	446 737	1	4 699 271
12	Итого активов	114 360 419	5 947 321	1 697 457	9 556	122 014 753
Обязательства						
13	Средства кредитных организаций	7 170 610	1 790 868	328 519	261	9 290 258
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 118 951	3 548 185	1 573 995	8	98 241 139
15	Выпущенные долговые обязательства	198 414	-	-	-	198 414
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 475	-	-	-	11 475
17	Отложенное налоговое обязательство	227 871	-	-	-	227 871
18	Прочие обязательства	1 223 156	10 132	(448)	-	1 232 840
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 077	-	-	-	22 077
20	Итого обязательств	101 972 554	5 349 185	1 902 066	269	109 224 074
	Чистая балансовая позиция	12 387 865	598 136	(204 609)	9 287	12 790 679
	Производные финансовые инструменты и сделки	546 708	(732 917)	194 624	(6 983)	1 432
	Чистая позиция	12 934 573	(134 781)	(9 985)	2 304	12 792 111

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	10%	1 680	10%	(13 478)
Евро	10%	1 042	10%	(999)

Фондовый риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых цен-

ностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляет Департаментом операций на финансовых рынках и контролируется Блоком «Банковские риски» в рамках установленных лимитов.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, подверженных фондовому риску.

4.4 Правовой риск

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Банка и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах РФ. Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности Банка, согласовываются с юристами. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров, в частности, по привлечению вкладов физических лиц, по кредитованию клиентов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- несоблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействий) работников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

1. Стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
2. Установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
3. Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации – эмитента;
4. Осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации – эмитента;
5. Обеспечение доступа максимального количества работников кредитной организации – эмитента к актуальной информации по законодательству РФ;
6. Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства;
7. Оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы кредитной организации – эмитента, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации;
8. Стимулирование сотрудников кредитной организации – эмитента в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

4.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление).

В целях снижения стратегического риска Банк осуществляет процесс стратегического планирования. В рамках него разрабатывается стратегия развития на ближайшие 5 лет, которая утверждается Советом директоров. В случае необходимости в разработке стратегии принимают участие крупные и зарекомендовавшие себя консалтинговые компании. Стратегия развития разрабатывается с учетом стратегического анализа внешней среды, а также сильных и слабых сторон Банка.

В 2014 году Банк совместно с международной консалтинговой компанией BCG разработал и в конце года утвердил на Совете Директоров долгосрочный стратегический план на 5 лет. Стратегия развития предполагает сохранение универсальности Банка с фокусом на сегментах обслуживания и кредитования физиче-

ских лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, работу с низкорискованными заемщиками, развитие транзакционного бизнеса (увеличение доли безрисковых доходов), а также повышение технологичности.

Стратегия развития детализируется и корректируется с учетом фактических результатов деятельности в рамках процесса ежегодного бизнес-планирования на ближайший календарный год. Бизнес-план на год формируется Финансовым департаментом совместно с бизнес-подразделениями, рассматривается коллегиальными органами Банка и утверждается Советом директоров. Бизнес-план устанавливает цели по основным объемным показателям деятельности, доходам, расходам и их структуре, ключевым показателям эффективности с учетом нормативных требований ЦБ РФ.

В Банке организована система управленческой отчетности. Мониторинг исполнения утвержденного бизнес-плана проводится ежемесячно на регулярной основе. При этом производится анализ отклонений от плановых показателей, и при необходимости разрабатываются корректирующие мероприятия.

Таким образом, Банк минимизирует стратегический риск посредством организации процесса стратегического планирования, коллегиальности принимаемых решений, регулярного мониторинга и анализа исполнения плановых показателей, а также осуществления корректирующих мероприятий при необходимости.

4.6 Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление факторов его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Управление операционным риском включает в себя сбор данных, оценку влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение количественных размеров убытков от операционного риска и принятие решения по их минимизации или устранению.

Система управления операционным риском основана на процессном подходе, включающем:

- выявление операционных рисков посредством сбора информации об операционных сбоях (инцидентах) из автоматизированных банковских систем и от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по операционным сбоям в разрезе процессов и источников риска;
- оценку качественного и количественного уровня операционных рисков;
- расчет капитала под операционный риск, в соответствии с рекомендациями Базель III;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и Руководство Банка;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Кроме того, Банком осуществляется постоянный мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционным риском. Для мониторинга операционного риска построена система ключевых индикаторов риска, в которую включается определение адекватности (эффективности) каждого индикатора и установление предельно допустимых значений на них.

По результатам оценки и мониторинга уровня операционного риска составляется отчетность, на основании которой Руководством Банка могут приниматься решения в отношении выявленных рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление в текущем режиме комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и прочим потерям и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативным актам Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях расчета нормативов достаточности капитала в рамках оценки операционного риска, осуществляется расчет размера операционного риска базовым индикативным методом (Капитал BIA) в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.11.2009 № 346-П).

По итогам 2017 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку - приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

В таблице ниже раскрыта информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доход за 2013 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	не применимо	19 422 059
Чистые процентные доходы	не применимо	14 942 194
Чистые непроцентные доходы	не применимо	4 479 865
Доход за 2014 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	15 848 527	15 848 527
Чистые процентные доходы	12 032 532	12 032 532
Чистые непроцентные доходы	3 815 995	3 815 995
Доход за 2015 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	14 591 466	14 591 466
Чистые процентные доходы	7 762 477	7 762 477
Чистые непроцентные доходы	6 828 989	6 828 989

продолжение таблицы		
Доход за 2016 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:	11 710 352	не применимо
Чистые процентные доходы	9 192 012	не применимо
Чистые непроцентные доходы	2 518 340	не применимо
Операционный риск	2 107 517	2 493 103

4.7 Риск инвестиций в долговые инструменты

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

Вид облигации	Валюта	Чувствительность стоимости к изменениям процентных ставок (Value-at-Risk) на 01.01.2018
Еврооблигация	USD	1,75%
Еврооблигация	EUR	3,16%
Еврооблигация	RUB	0,003%
Облигация	RUB	2,00%
ОФЗ	RUB	3,43%

4.8 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк может осуществлять инвестиции в долевые ценные бумаги, в том числе не входящие в торговый портфель. Такие инвестиции осуществляются с целью получения прибыли при ожидании Банка продать их в среднесрочной перспективе. Инвестиции с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица осуществляются при расчёте Банка на долгосрочный рост стоимости инвестиций, а так же с целью получения дивидендов или преимущественного права пользования продуктом компании.

Банк применяет принципы учета инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой:

- акции и паи в паевых инвестиционных фондах, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости;
- акции акционерных обществ и паи паевых инвестиционных фондов, по которым Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевым инвестиционным фондом) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда) учитываются в качестве участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;
- доли участия в уставном капитале подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся в категорию вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, на указанную дату, относится на доходы или расходы Банка, а сформированный ранее резерв на возможные потери по таким вложениям восстанавливается в полном объеме на доходы.

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости таких бумаг или при наличии признаков их обесценения.

Объем и структура портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций:

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Инвестиции с целью получения прибыли	295	295
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	3 978 388	436 922
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	3 978 683	437 217

Объем и структура портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе видов инструментов:

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.				на 01.01.2017 г.			
	Сумма	Сумма резерва по Положению № 283-П	Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска	Показатели, уменьшающие капитал Банка	Сумма	Сумма резерва по Положению № 283-П	Стоимость требований, взвешенная на коэффициенты риска	Показатели, уменьшающие капитал Банка
Акции кредитных организаций	1 037	0	1 037	207	1 037	0	1 037	415
Акции финансовых организаций	300	(5)	295	-	300	(5)	295	-
Акции нефинансовых организаций	3 519 657	(61 900)	5 186 636	-	-	-	-	-
Доли участия в капиталах организаций	273 000	(7 500)	396 066	314	123 000	(4 089)	177 510	228
Паи в ПИФах	448 533	(194 439)	239 046	-	514 350	(197 376)	475 461	-
Итого	4 242 527	(263 844)	5 823 080	521	638 687	(201 470)	654 303	643

Информация о доходах и расходах от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Чистый доход (расход) от продажи долевых ценных бумаг, в том числе:	(1 842)	(57 897)
доход от продажи	1 555	15 396
(расход) от продажи	(3 397)	(73 293)

продолжение таблицы		
Изменение резерва на возможные потери в отношении инвестиций в долевы́е ценные бумаги, в том числе:	(62 374)	(49 386)
(формирование) резерва	(108 112)	(87 109)
восстановление резерва	45 738	37 723
Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевы́е ценные бумаги	52 204	-

5. Информация об управлении капиталом

5.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом

В своей работе Банк исходит из того, что от эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала зависят финансовая стабильность Банка, а также соблюдение регулятивных требований Банка России к достаточности капитала.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- Соблюдение регулятивных требований к капиталу и его достаточности.
- Оценка и обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков определенных в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «СКБ-банк».
- Поддержание имеющегося в распоряжении Банка капитала на достаточном уровне исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования кредитного и процентного рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Привлечение и поддержка достаточного объема капитала для создания возможностей расширения банковского бизнеса.

Основными инструментами управления капиталом Банка являются:

- Разработка Стратегии развития Банка и Бизнес-плана на год с установлением основных плановых финансовых показателей на среднесрочную перспективу.
- Установление системы показателей склонности к риску.
- Установление целевого уровня достаточности капитала.
- Система лимитов и определение их сигнальных значений.
- Прогнозирование и контроль капитала Банка, а также его достаточности.

Основным инструментом управления капиталом является 5-летняя стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом директоров Бизнес-план на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев. Кроме этого, Бизнес-план содержит плановое значение собственных средств Банка ежемесячно в разрезе основных инструментов базового, основного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежегодно проводимого комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности, а также риск концентрации в их составе. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка.

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу Банка не было.

Согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 2017 и 2016 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2017 года представлена в следующей таблице:

Дата	Капитал, тыс. руб.	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Норматив Н1.0, %
01.01.2017	15 087 894	125 978 214	12,0
01.02.2017	15 081 674	124 165 716	12,1
01.03.2017	14 997 442	125 838 570	11,9
01.04.2017	15 460 702	126 074 404	12,3
01.05.2017	15 590 439	121 740 860	12,8
01.06.2017	15 709 212	121 989 143	12,9
01.07.2017	15 663 011	122 737 674	12,8
01.08.2017	15 621 990	121 584 854	12,8
01.09.2017	15 652 983	122 380 990	12,8
01.10.2017	15 576 811	123 466 522	12,6
01.11.2017	15 257 993	124 584 008	12,2
01.12.2017	15 294 083	124 329 464	12,3
01.01.2018	15 343 088	122 195 852	12,6
Минимальное значение		121 584 854	-
Максимальное значение		126 074 404	-
Среднее значение		123 581 603	-

5.2 Дивиденды

➤ *Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода:*

В отчетном периоде решения о выплате дивидендов органами управления Банка не принимались, дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

➤ *Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:*

Кумулятивные акции у Банка отсутствуют.

6. Информация о сделках по уступке прав требования

Основной задачей Банка при совершении сделок по уступке прав требований является частичная компенсация понесенных ранее потерь по нереальной к взысканию задолженности с резервированием в размере 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Прочие риски, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств. В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В 2017 году Банк реализовал третьим сторонам права требования по обесцененным кредитам:

тыс. руб.	Оплата по договорам уступки прав требования за 2017 год	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2017 год	Убыток по договорам уступки прав требования за 2017 год	Оплата по договорам уступки прав требования за 2016 год	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2016 год	Убыток по договорам уступки прав требования за 2016 год
Потребительские кредиты	349 968	888 877	(538 909)	1 573 432	3 146 755	(1 573 323)
Кредиты малому и среднему бизнесу	20 961	32 198	(11 237)	61 888	175 640	(113 752)
Кредиты юридическим лицам	56 633	152 194	(95 561)	1 000	2 119	(1 119)
Итого	427 562	1 073 269	(645 707)	1 636 320	3 324 514	(1 688 194)

Права требования по кредитным договорам были уступлены посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2017 году Банк реализовал третьим сторонам права требования по безнадежным кредитам, списанным с баланса Банка за счет резервов на возможные потери, на общую сумму 329 370 тысяч рублей (за 2016 год: 291 599 тысяч рублей) за 85 205 тысяч рублей (за 2016 год: 84 473 тысячи рублей), получив прибыль 85 205 тысяч рублей (за 2016 год: 84 473 тысячи рублей). Права требования по кредитным договорам были уступлены посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

Ниже приводится информация о совокупном объеме учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, в том числе информация о стоимости требований, взвешенных на коэффициенты риска (Кр), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И:

Вид требований	Балансовая стоимость, тыс. руб.				Размер сформированного резерва на возможные потери		Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И		Стоимость требований, взвешенных на коэффициент риска, тыс. руб.	
	Всего		в том числе требования IV и V категории качества							
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты	7 524	9 663	562	967	597	1 011	1	1	6 927	8 653
Потребительские кредиты	158	190	158	190	158	190	1	1	-	-
Прочие требования, признаваемые ссудами	163	-	163	-	163	-	1	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 497	9 610	2 497	9 610	2 497	9 610	1	1	-	-
Кредиты юридическим лицам	11 226	-	11 226	-	11 226	-	-	-	-	-
Требования по факторинговым договорам	29 263	29 264	29 263	29 264	29 263	29 264	1	1	-	-
Итого	50 831	48 727	43 869	40 031	43 904	40 075	-	-	6 927	8 653

7. Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ)

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

За 2017 и 2016 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

8. Операции со связанными сторонами

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном году и в году, ему предшествующему. Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Другие связанные стороны (хозяйственные общества), подконтрольные основному акционеру Банка		Основной управленческий персонал Банка	
		2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	2016г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату								
1.1	Предоставленные ссуды, в том числе:	203 800	43 990	248 520	35 000	1 466 084	2 434 844	63 803	123 400
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(350)	(53 778)	(63 894)	(423)	(391)
1.2	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	1 001 970	1 002 630	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	529	50 615	852 095	1 039 906	5 938 530	4 998 612	389 503	882 437
1.4	Полученные межбанковские кредиты	-	-	100 000	1 420 000	-	-	-	-
1.5	Полученные субординированные займы	2 540 000	2 540 000	-	-	-	-	-	-
1.6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	14 246	-	-	-
1.7	Выданные гарантии и поручительства	-	-	1 907 518	5 000	2 865	256 408	-	-
1.8	Остатки кредитных линий	96 200	856 010	36 000	15 000	5 977	825 764	11 177	11 287
1.9	Прочие операции	-	-	951	-	273 485	46 190	-	-
2	Доходы и расходы								
2.1	Процентные доходы по ссудам	21 810	69 265	31 092	549	415 995	354 302	10 891	23 530
2.2	Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	119	12 014	1 951	90 093	164 297	209 163	24 038	92 114
2.3	Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	37 542	89 684	-	-	-	-
2.4	Процентные расходы по субординированным займам	360 100	273 888	-	-	-	31 278	-	-
2.5	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(702)	2 965	4 075	-	-	-
2.6	Доходы от участия в капитале	-	-	52 205	-	-	-	-	-
2.7	Комиссионные доходы	618	632	2 209	10 558	27 358	45 993	-	-
2.8	Комиссионные расходы	-	-	634	342	2	-	-	-
2.9	Прочие доходы	17 183	11 480	4 726	19 203	34 210	34 341	-	-
2.10	Прочие расходы	1 074	1 657	140	9 566	43 009	54 608	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

9. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области выплат вознаграждения и компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов банка России.

Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «СКБ-банк»

В Банке действует Комитет по назначениям и вознаграждениям, который утвержден Советом директоров Банка в следующем составе:

1. Каплунов Андрей Юрьевич, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Совета директоров.
2. Воробьев Алексей Сергеевич, член Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Совета директоров.
3. Эскиндаров Михаил Абдурахманович, член Комитета по назначениям и вознаграждениям, независимый член Совета директоров.

4.Фёдоров-Королёв Андрей Анатольевич, член Комитета по назначениям и вознаграждениям, эксперт, ответственный секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- определение критериев подбора кандидатур членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Первого Заместителя Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений Банка, а также предварительная оценка указанных кандидатур;
- определение принципов и критериев определения размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, Первому Заместителю Председателя Правления Банка, Заместителям Председателя Правления Банка, членам Правления Банка, руководителям основных структурных подразделений Банка, а также иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка, определение принципов и критериев оценки эффективности их деятельности, а также подготовка предложений Совету директоров Банка по указанным вопросам;
- выработка предложений по кандидатуре Председателя Правления Банка и досрочному прекращению его полномочий;
- выработка предложений по составу Правления Банка и досрочному прекращению полномочий членов Правления Банка;
- выработка предложений по определению существенных условий договоров, заключаемых с членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, Первым Заместителем Председателя Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка; руководителями ключевых подразделений Банка, рассмотрение условий договоров (дополнительных соглашений), заключаемых с членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, Первым Заместителем Председателя Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка, руководителями ключевых структурных подразделений Банка;
- регулярная оценка деятельности Председателя Правления Банка, Первого Заместителя Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и подготовка к заседанию Совета директоров Банка предложений по возможности их повторного назначения. А также регулярная оценка деятельности членов Совета директоров Банка;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка в отношении назначения членов Комитетов и Председателей Комитетов Совета директоров Банка и досрочного прекращения их полномочий;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка в отношении создания новых или прекращения деятельности существующих Комитетов Совета директоров Банка, определения квалификационных и иных требований к членам данных Комитетов;
- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросу наличия или отсутствия у выдвинутых кандидатов в Совет директоров Банка статуса - Независимого Директора, согласно определению, данному в Федеральном законе «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года №208-ФЗ (в действующей редакции) и Положении о Совете директоров Банка;
- подготовка рекомендаций по организационной структуре и системе корпоративного управления Банка;
- регулярный мониторинг изменений в российском и зарубежном законодательстве в отношении норм, принципов и процедур корпоративного управления, информирование Совета директоров Банка о таких изменениях, а также рассмотрение плана действий по приведению системы корпоративного управления Банка в соответствие с лучшими российскими и международными принципами корпоративного управления;
- рассмотрение проектов изменений и дополнений во внутренние положения и другие документы Банка, относящиеся к системе функционирования корпоративного управления Банка и отдельных его органов для их дальнейшего рассмотрения и утверждения Советом директоров Банка;
- подготовка рекомендаций по кадровой политике Банка, в том числе по вопросам заработной платы.

В течение 2017 года Комитетом по назначениям и вознаграждениям проведено 4 заседания.

Общий размер выплаченного вознаграждения:

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «СБ-банк»	Сумма, тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
	5 460	5 460

Сведения о системе оплаты труда и вознаграждениях

1. Система оплаты труда, установленная в Банке, распространяется на все подразделения Банка, расположенные как в г. Екатеринбурге и области, так и во всех регионах присутствия Банка вне Уральского региона.

2. В целях исполнения требований законодательства для оценки эффективности системы оплаты труда учитывается независимая оценка. Независимая оценка системы оплаты труда Банка проведена ООО «Интерком-Аудит БКР».

Итоги Аудиторского заключения от 29.12.2017: «В рамках проверки системы оплаты труда и мотивации сотрудников нами были запрошены и проанализированы внутренние документы Кредитной организации. Несоответствия функционирующей в Кредитной организации системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, не выявлено».

3. Целями системы оплаты труда, организованной в Банке, является усиление мотивации работников в выполнении задач и планов, определённых стратегией Банка, обеспечении финансовой устойчивости Банка. Система оплаты труда организована в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ,

Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 года. Общий размер фонда оплаты труда и размер вознаграждения по Банку (нефиксированной части оплаты труда), определяется Советом директоров Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка.

4. В отчетном периоде Советом директоров Банка (протокол № 11 от 22.02.2017) утверждены следующие документы, касающиеся оплаты труда работников Банка и обеспечивающие выполнение требований Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 г.:

- Положение по годовому материальному вознаграждению топ-менеджеров ПАО «СКБ-банк» на 2017 год;
- Положение по долгосрочному материальному стимулированию топ-менеджеров ПАО «СКБ-банк» за 2017 год;

Указанные выше документы утверждаются на ежегодной основе.

Положения, утвержденные Советом директоров в 2016 году (протокол № 8 от 18.02.2016) оставлены без изменений:

- Кадровая политика ОАО «СКБ-банк»;
- Положение об оплате труда работников ОАО «СКБ-банк». Версия 2.0.;
- Положение по премированию работников ОАО «СКБ-банк». Версия 2.0.;
- Положение об оплате труда работников, принимающих риски, контролирующих риски ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0.

5. Положением об оплате труда работников, принимающих риски, контролирующих риски ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0. установлено, что оплата труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из:

- фиксированной части оплаты труда: должностного оклада, указанного в трудовом договоре. Размер фиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от уровня должности и уровня ответственности и составляет не менее 50% от общей ежемесячной суммы дохода работника. Выплата фиксированной части регулируется внутренними локальными нормативными актами;
- нефиксированной части оплаты труда: поощрительных выплат, которые регулируются внутренними локальными нормативными актами.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от уровня квалификации сотрудников. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от показателей, характеризующих качество выполнения должностных обязанностей сотрудников Банка, относящихся к данной категории персонала, связанного непосредственно с выполняемой функцией, что обеспечивает независимость фонда оплаты труда таких работников, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

6. В целях учета текущих и будущих рисков, в качестве ключевых показателей деятельности, учитываемых при определении размера вознаграждений, применяются такие показатели как:

- Прибыль до налогообложения
- Качество кредитных портфелей
- Прирост нетто-активов Банка
- Доля дефолтной задолженности в совокупном кредитном портфеле
- Отсутствие критичных нарушений нормативных актов Банка России
- Качество работы подразделения

Данные показатели позволяют учесть влияние основных кредитных, рыночных и нефинансовых рисков на размер вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам Банка.

Кроме того, в целях полной оценки финансового результата за период премирования итоговая выплата отложенной части вознаграждения производится не ранее чем через 3 календарных года после окончания периода премирования. В качестве показателя, оказывающего влияние на размер долгосрочного вознаграждения, применяется значение рентабельности капитала Банка за три последующих года после окончания отчетного периода.

7. Размер материального вознаграждения каждого топ - менеджера распределяется на доли, количество которых соответствует количеству Ключевых показателей деятельности (KPI), установленных для каждого топ-менеджера. Размеры долей определяются в соответствии с весовыми коэффициентами значимости каждого показателя. По итогам года доля по каждому показателю корректируется в зависимости от степени выполнения соответствующего KPI.

Ключевые показатели деятельности (KPI) и размер материального вознаграждения Председателя Правления Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка по представлению Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Ключевые показатели деятельности (KPI) и размер материального вознаграждения иных членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков рассматривается Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка и утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Материальное вознаграждение выплачивается после рассмотрения на Совете директоров Банка итогов работы Банка за истекший год и получения Аудиторского заключения.

По инициативе Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка, Советом директоров Банка может быть принято обоснованное решение, о не начислении или снижении размера поощритель-

ных выплат при получении негативного результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности

8. В соответствии с внутренними локальными нормативными актами, в качестве показателя, применяющегося для корректировки отсроченной части нефиксированных выплат, производимых сотрудникам, применяется рентабельность капитала. Формула корректировки содержит соотношение целевого ориентира и фактического результата по данному показателю за 3 года, предшествующих выплате.

Кроме того по инициативе Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка, Советом директоров Банка может быть принято обоснованное решение о не начислении или снижении размера поощрительных выплат при получении негативного результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности

9. Внутренними локальными нормативными актами определены следующие виды выплат, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- премирование по результатам работы за месяц;
- премирование по результатам работы за квартал;
- премирование по результатам работы за год;
- премирование за разовые достижения, выполнение отдельных заданий и целевых программ (единовременно);
- годовое вознаграждение топ-менеджеров;
- долгосрочное вознаграждение топ-менеджеров;
- иные выплаты, включающие в себя компенсацию расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, которые регулируются путем заключения дополнительного соглашения к трудовому договору с работником.

Выплата нефиксированной части заработной платы регулируется:

- Положением об оплате труда работников, принимающих риски, контролирующих риски ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0.;
- Положением по годовому материальному вознаграждению топ – менеджеров ПАО «СКБ-банк»;
- Положением по долгосрочному материальному стимулированию топ-менеджеров ПАО «СКБ-банк»;
- Положением по премированию работников ОАО «СКБ-банк».

10. Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков, в целях раскрытия информации в пояснительной записке разделены на две категории: «Правление Банка» и «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков».

10.1. В течение отчетного периода к категориям работников «Правление Банка», «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков» относилось следующее количество работников:

Наименование категории	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Правление Банка	7	7
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	5

10.2. Количество работников, относящихся к категории принимающих риски, получивших в отчетном периоде выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Наименование категории	За 2017 год	За 2016 год
Правление Банка	8	7
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	5

10.3. Гарантированные премии внутренними локальными нормативными актами не предусмотрены.

10.4. Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

10.5. В указанные периоды выплат отсроченных вознаграждений членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функцию принятия рисков, не производилось.

10.6. Выплат в отчетном периоде, в отношении которых применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производилось.

10.7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат составил:

➤ общий размер выплат:

Наименование выплаты	Сумма, тыс. руб.	
	2017г.	2016г.
1. Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	75 153	80 898
Правление Банка	53 350	57 463
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	21 803	23 435
2. Страховые взносы, начисленные на краткосрочные вознаграждения	12 805	13 960
3. Выходные пособия, в том числе:	1 644	1 220
Правление Банка	1 644	500
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	720
4. Страховые взносы, начисленные на выходные пособия	69	-
Итого	89 671	96 078

➤ размер крупной выплаты при увольнении:

Наименование выплаты	Сумма, тыс. руб.	
	2017г.	2016г.
Размер наиболее крупной выплаты выходного пособия при увольнении работников, осуществляющих функции принятия рисков	1 050	720

➤ выплаты фиксированной части оплаты труда:

Показатель	Сумма, тыс. руб.			
	2017г.		2016г.	
	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Выплаты фиксированной части оплаты труда, в том числе:	34 888	13 214	37 272	16 183
Оклад	30 337	11 490	32 410	14 072
Районный коэффициент на оклад	4 551	1 724	4 862	2 111
Страховые взносы, начисленные на фиксированную часть оплаты труда	5 672	2 347	6 226	2 866
Итого	40 560	15 561	43 498	19 049

➤ выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Показатель	Сумма, тыс. руб.			
	2017г.		2016г.	
	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Правление Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе:	19 867	8 590	20 691	7 972
<i>продолжение таблицы</i>				
Единовременная выплата по соглашению сторон	240	-	-	-
Премия ежемесячная	-	-	625	31
Отпуск	1 883	955	2 669	1 562
Компенсация за неиспользованный отпуск	1 084	-	637	165
Годовое вознаграждение	15 256	6 790	15 900	5 300
Премия ОВЗ (за особо важные задания)	-	735	232	165
Районный коэффициент	-	-	128	11
Компенсация при увольнении по соглашению сторон	1 404	-	500	720
Районный коэффициент на единовременные премии и мотивации	-	110	-	18
Страховые взносы, начисленные на нефиксированную часть оплаты труда	3 253	1 533	3 456	1 412
Итого	23 120	10 123	24 147	9 384

10.8 Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	Сумма, тыс. руб.	
	2017г.	2016г.
1. Невыплаченное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	8 103	7 807
Правление Банка	6 077	6 077
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2 026	1 730
2. Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	-	-
Правление Банка	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-
Итого	8 103	7 807

10.9. Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	Сумма, тыс. руб.	
	2017г.	2016г.
1. Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	8 103	7 807
Правление Банка	6 077	6 077
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2 026	1 730

10. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

В таблице ниже раскрыта информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами. Данные приведены в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	793 088	686 963
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 313 867	3 326 568
2.1	банкам - нерезидентам	14 173	10 787
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 299 694	3 315 598
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	183
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 475 675	5 601 869
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 381 480	5 520 235
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	94 195	81 634
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 261 582	1 385 754
4.1	банков - нерезидентов	1 107 785	1 166 572
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 250	31 652
4.3	физических лиц - нерезидентов	131 547	187 530

11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Инструкцией по обеспечению сохранности банковской, коммерческой тайны и иных конфиденциальных сведений и Перечнем конфиденциальных сведений.

Информация, составляющая банковскую тайну

1. Информация о наличии и состоянии банковских счетов и банковских вкладов клиентов Банка.
2. Информация по операциям клиентов и корреспондентов Банка.
3. Сведения о клиентах (ФИО, паспортные данные и любая другая информация о личности клиента, сообщенная последним Банку) и корреспондентах Банка.
4. Сведения о наличии и движении средств на счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, в том числе содержащихся в первичных денежно-расчетных документах, выписках по счетам клиентов и корреспондентов Банка.
5. Сведения о наличии и содержании доверенности и/или завещательного распоряжения владельца вклада.
6. Сведения о любых банковских операциях и сделках клиентов и корреспондентов Банка, в том числе с ценными бумагами ПАО «СКБ-банк» и сторонних эмитентов, о наличии (отсутствии) кредитов, об объеме и условиях полученных кредитов и уплаченных по ним процентов, о сумме задолженности клиента перед Банком.
7. Сведения о валютно-обменных операциях клиентов Банка.
8. Сведения о сумме установленного остатка наличных денег в кассе клиента (предприятия) и об остатках кассовой наличности.

Информация, составляющая коммерческую тайну

К информации, составляющей коммерческую тайну, Банк относит информацию о содержании и маркетинге банковских услуг, информацию об отношениях с контрагентами, финансово-учетную информацию, организационно-управленческую информацию и социальную информацию по сотрудникам Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет представлена на утверждение Совету директоров ПАО «СКБ-банк» 19 апреля 2018 года.

Председатель Правления ПАО «СКБ-банк»

Д.П. Репников

Главный бухгалтер ПАО «СКБ-банк»

О.В. Морозов



29 марта 2018г.

Исп. Метелёва Е.Г.
Тел. 8 (343)257-05-76