

ПАО «СКБ-банк»

Утвержден 19.04.2018

Советом директоров ПАО «СКБ-банк»

Протокол № 12 от « 20 » апреля 2018 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией ПАО «СКБ-банк».

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества

«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

за 2017 год

Председатель Правления
ПАО «СКБ-банк»



Д.П. Репников

г. Екатеринбург, 2018 г.

1. Положение ПАО «СКБ-банк» в банковском сообществе (отрасли)

По итогам 2017 года объем нетто-активов Банка составил 111,7 млрд. руб. ПАО «СКБ-банк» занял 62 место по объему активов 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 рэнкинге 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.

По итогам 2017 года Банк имеет следующий рейтинг международного агентства (таблица 1):

Таблица 1

Международный рейтинг, присвоенный Банку рейтинговым агентством, на 01.01.2018г.

Fitch Ratings	
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента	«В-», прогноз «стабильный»

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

По итогам 2017 года филиальная сеть ПАО «СКБ-банк» составила более 150 офисов, расположенных во всех федеральных округах страны.

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 таинститут 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.

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.

Российскими рейтинговыми агентствами ПАО «СКБ-банк» присвоены следующие позиции в рейтингах/рэнкингах по итогам 2017 года (таблица 2):

Таблица 2

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

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

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.

Позиции Банка на рынке банковских услуг среди кредитных организаций Уральского Федерального округа в 2017 году указаны в таблице 3.

Таблица 3

Доли ПАО «СКБ-банк» на банковском рынке Уральского Федерального округа

Показатели	Доля ПАО «СКБ-банк» среди региональных кредитных организаций на 01.01.2018
Вклады физических лиц	14,9%
Депозиты юридических лиц	4,1%
Остатки на расчетных счетах	12,9%
Кредиты юридическим лицам	4,4%
Кредиты физическим лицам	31,5%

Доля Банка на рынке депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. составила 4,1%. На рынке кредитования корпоративных клиентов величина занимаемой Банком доли составила 4,4%.

Широкая сеть филиалов и дополнительных офисов, эффективная тарифная политика и индивидуальный подход к клиентам позволяет ПАО «СКБ-банк» выстраивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами, в том числе при организации расчетно-кассового обслуживания.

На 01.01.2018 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах составила 12,9%.

В отчетном году Банк сохранил достаточно высокие позиции на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов позволило Банку подтвердить свое присутствие на рынке. Доля кредитов физическим лицам среди региональных кредитных организаций по итогам 2017 года составила 31,5%.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Операции на финансовых рынках.

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

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

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Привлечение депозитов 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:

- 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 и российских 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.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

3.1. Характеристика финансовых показателей (по данным управленческой отчетности)

За отчетный период Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности.

Банк продолжил развивать свою деятельность в городах присутствия, повысил качество банковских продуктов.

На 01.01.2018 года Банк располагает сетью федерального масштаба, включающей 158 точек продаж. Офисы 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.

Банк проходит аудит деятельности по международным стандартам в одной из крупнейших и наиболее признанных во всем мире аудиторских компаний – PricewaterhouseCoopers.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2018 года составила 15,9 млрд. рублей. По итогам работы Банка в 2017 году нетто-активы составили 111,7 млрд. руб., что является показателем успешной работы Банка как надежного партнера на рынке финансовых услуг. Величина привлеченных средств на 01.01.2018 года составила 96,2 млрд. рублей.

Одним из приоритетных направлений деятельности ПАО «СКБ-банк» 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.

Таблица 4

Ключевые показатели деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2017 г., млрд. руб.

млрд. руб.	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Нетто-активы	128,9	122,0	111,7

Привлеченные средства	114,3	107,7	96,2
Прибыль до налогообложения	0,9	-1,1	0,4
Вклады населения (срочные)	71,0	71,2	62,5
Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования»	3,3	4,0	6,6
Депозиты юр. лиц и собственные векселя	11,9	11,4	8,4
Остатки на расчетных счетах	16,8	9,3	10,8
Привлеченные МБК	1,1	1,4	1,0
Кредиты юр. лицам (в том числе МСБ)	13,5	12,4	9,8
Кредиты физическим лицам	68,2	68,7	61,9
Портфель ценных бумаг	18,7	20,8	21,6
Размещенные МБК	15,2	10,9	3,1
Количество эмитированных банковских карт	2 616 599	2 737 167	2 796 866
Количество подключений к «Банку-на-Диване»	510 133	168 679	81 084
Численность персонала	3 720	3 304	3 243
Площадь занимаемых помещений (тыс. кв.м.)	68	59	53
Парк банкоматов	617	613	570

Остатки средств физических лиц на счетах банковских карт и вкладах «до востребования» за 2017 год выросли на 67% и составили 6,6 млрд. рублей. Объем средств вкладчиков составил 62,5 млрд. руб. 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 10,8 млрд. руб.

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 8,4 млрд. рублей.

На протяжении 2017 года Банк кредитовал клиентов юридических лиц по всей территории Российской Федерации. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) составил 9,8 млрд. рублей.

В 2017 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. К концу отчетного периода портфель кредитов физическим лицам составил 61,9 млрд. руб. За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования. В целях максимального упрощения обслуживания кредитов и кредитных карт клиентам доступна единая операция погашения нескольких кредитов в кассе и в терминале.

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.

3.2. Анализ структуры доходов и расходов (по данным управленческой отчетности)*

Данные о финансовом результате работы ПАО «СКБ-банк» за 2017 год приведены в таблице 5:

Таблица 5

Финансовый результат работы Банка за 2017 г.

Форма отчетности	Показатель	Сумма, млн. руб.
ф. 807	Прибыль до налогообложения	674
ф. 2 (прил.4) раздел 7	Прибыль до налогообложения по налогу на прибыль	424
ф. 807 и ф. 2	Прибыль после налогообложения	1 492

За отчетный год сумма чистых доходов составила 17 715 млн. рублей, чистых расходов 14 059 млн. рублей, сальдо резервов 3 232 млн. рублей. Структура чистых доходов и расходов Банка приведена в пояснительной записке, исходя из балансовой прибыли до налогообложения по налогу на прибыль (таблица 6).

Таблица 6

Структура чистых (сальдированных) доходов и расходов Банка в 2017 г.

	2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
1. Чистые доходы, в т.ч.:	20 284	100	17 715	100
Процентные, в т.ч.:	17 848	88	15 511	88
По кредитам юридическим лицам	2 112	10	1 557	9
По кредитам физическим лицам	13 504	67	11 803	67
По ценным бумагам	1 822	9	1 921	11
По размещенным МБК	410	2	230	1
Непроцентные, в т.ч.:	2 436	12	2 204	12
По операциям с иностранной валютой	280	1	190	1
Комиссионные доходы	2 010	10	1 944	11
Прочие доходы	146	1	70	0
2. Чистые расходы, в т.ч.:	14 821	100	14 059	100
Процентные, в т.ч.:	9 309	62	8 269	59
По остаткам на расчетных счетах	295	2	180	1
По депозитам юр. лиц и собственным векселям	1 062	7	762	5

* В подразделе приведены чистые (сальдированные) доходы и расходы, приближенные к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

По привлеченным МБК	212	1	85	1
По вкладам физических лиц	7 272	49	6 728	48
По долговому финансированию	468	3	514	4
Непроцентные	385	3	453	3
Операционные	5 127	35	5 337	38
3. Сальдо резервов	6 601		3 232	
Прибыль до налогообложения по налогу на прибыль (1-2-3)	-1 138		424	

В структуре чистых доходов за отчетный период 2017 г. основную долю составили процентные доходы, а именно 15 511 млн. рублей, или 88% в их общем объеме. Основная часть доходов в размере 11 803 млн. рублей была сформирована по кредитам физическим лицам. Величина чистых доходов по ценным бумагам составила в абсолютном выражении 1 921 млн. рублей.

Объем чистых непроцентных доходов в 2017 году составил 2 204 млн. рублей или 12% в общем объеме чистых доходов Банка.

В 2017 году Банком произведены чистые расходы в размере 14 059 млн. рублей.

Чистые процентные расходы в отчетном периоде составили 8 269 млн. рублей или 59% в общей сумме расходов Банка. Основная часть процентных расходов в размере 6 728 млн. рублей (48%) была сформирована по вкладам населения. Чистые расходы по остаткам на расчетных счетах составили 180 млн. рублей, расходы по депозитам юридических лиц и выпущенным векселям Банка в отчетном периоде – 762 млн. рублей.

Объем операционных расходов Банка составил 5 337 млн. рублей, что составляет 38% в общих расходах Банка.

В 2017 году затраты Банка на энергетические ресурсы составили 76,9 млн. руб., в том числе на горюче-смазочные материалы 18,2 млн. руб., объем их потребления составил 485,4 тыс. литров; на тепло-энергетические ресурсы 58,7 млн. руб., основную часть потребления составила электроэнергия в объеме 7 506 тыс. кВт/ч.

Банком были созданы дополнительные резервы, в размере 3 232 млн. рублей, что свидетельствует о взвешенной политике Банка в области управления рисками и адекватном покрытии резервами возможных потерь по ссудам.

4. Информация об объеме использованных Банком видов энергетических ресурсов

Таблица 7
Объем использованных Банком видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления тыс. руб.
Атомная энергия	0		0
Тепловая энергия	4538,19	Гкал	10847
Электрическая энергия	7508,97	тыс.кВт/ч	47948
Электромагнитная энергия	0		0
Нефть	0		0
Бензин автомобильный	297	тонна	18229
Топливо дизельное	67	тонна	2 864,29
Мазут топочный	0		0
Газ естественный (природный)	41,908	тыс.м.куб.	214
Уголь	0		0
Горючие сланцы	0		0
Торф	0		0
Другое	0		0

5. 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 Markswebb 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.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В 2017 году дивиденды по всем категориям/типам акций Банком не объявлялись и не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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 и по направлениям кредитования.

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 поручительств 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 проводится комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка, на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляются 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 контроль правильности оценки ссуд и определения размера резерва.

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 и противомошеннических сервисов 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, а также использование моделей внутренних рейтингов, отражающих риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное 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 обязательств.

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.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками, определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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 ценных бумаг эмитентов, не имеющих международного рейтинга, в портфеле 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 до сведения членов Правления Банка, Департамента операций на финансовых рынках, Финансового департамента.

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 ценностей 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.

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.

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.

Таблица 8

Объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127

Пассивы	млн. руб.
Вклады физических лиц	71 983

Депозиты юридических лиц и векселя	12 549
Остатки на расчетных и текущих счетах физических и юридических лиц	6 578
Привлеченные МБК	4 869
ИТОГО пассивы	95 979
Активы	
Кредиты юридическим лицам	10 757
Кредиты физическим лицам	73 149
Вложения в ценные бумаги	14 369
Размещенные МБК	3 281
ИТОГО активы	101 556

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

Таблица 9

Оценка процентного риска,
млн. руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов	-298	-103	17	-4	-387
- 200 базисных пунктов	298	103	-17	4	387
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.

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 НЗ;
- 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 гэп-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 расчётных 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.

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.

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

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(бездействия) 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 Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и (или) 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 Банком произведены следующие мероприятия:

1. Стандартизация банковских операций и других сделок, посредством издания внутренних документов Банка, регламентирующих правила осуществления банковских операций, дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, и других сделок, процедур заключения договоров, посредством использования типовых (стандартных) форм договоров и других документов при осуществлении банковских операций и совершении других сделок.

Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных. При этом согласование Юридическим департаментом Банка осуществляется непосредственно перед передачей документов или сделки на подписание уполномоченным лицом Банка.

2. Все внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, проходят юридическую экспертизу на предмет их соответствия действующему законодательству.

3. Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.

4. Постоянный мониторинг изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций банка.

5. Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству.

6. Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Деловую репутацию Банка подтверждают имеющиеся рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств.

Управление репутационным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который включает:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление, качественную и количественную оценку и анализ репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска.

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений независимым структурным подразделением.

Согласно фактическим значениям параметров, уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку – средний, оценка эффективности управления репутационным риском признана удовлетворительной.

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 физических 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.

8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В течение 2017 отчетного года Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Общим собранием акционеров ПАО «СКБ-банк» (протокол №1 от 27.06.2016) приняты решения об одобрении сделок следующего рода, в совершении которых имеется заинтересованность: купля-продажа иностранных валют, предоставление кредитов (займов), получение кредитов (займов), купля-продажа ценных бумаг, мена ценных бумаг, залог имущества (в т.ч. имущественных прав), поручительство и другие виды сделок. По каждому роду таких сделок была установлена общая предельная сумма.

Общим собранием акционеров ПАО «СКБ-банк» (протокол №1 от 26.06.2017) приняты решения о предоставлении согласия на совершение сделок следующего рода, в совершении которых имеется заинтересованность: купля-продажа иностранных валют, предоставление кредитов (займов), получение кредитов (займов), купля-продажа ценных бумаг, мена ценных бумаг, залог имущества (в т.ч. имущественных прав), поручительство и другие виды сделок. По каждому роду таких сделок была установлена максимальная цена каждой сделки.

Общий объем сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных ПАО «СКБ-банк» за 2017 год, представлен в таблице 10.

Таблица 10

Общий объем сделок, в отношении которых имела заинтересованность, совершенных ПАО «СКБ-банк» за 2017 год, одобренных общим собранием акционеров и Советом директоров

Общее количество совершенных сделок, шт.	159
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, руб.	85 446 990 172,25

Перечень совершенных Банком в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе перечень сделок (группы взаимосвязанных сделок), размер которых составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка размещены в Приложении 1 к Годовому отчету.

**10. Состав Совета директоров Банка по состоянию на 1 января 2018 года,
информация об его изменениях и оценка собственной работы Советом директоров Банка
за 2017 год**

Председатель Совета директоров:

Пумпянский Александр Дмитриевич

Год рождения: 1987 г.

Образование: высшее

В 2008 году окончил Женевский университет, Управление предприятием.

В 2015 году окончил Женевский университет, Магистр по экономике.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
25.05.2012	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.06.2016) (Заместитель Председателя Совета директоров с 20.10.2014 по 23.06.2016)
11.07.2013	Segilo AG	Член Совета директоров
30.06.2014	Акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
24.02.2016	TMK STEEL HOLDING LIMITED	Член Совета директоров
01.06.2016	Lera Capital SA	Управляющий директор, Управляющий инвестиционным портфелем
26.05.2017	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)	Член Совета
31.05.2017	OFS International LLC	Член Совета директоров
08.06.2017	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров
14.12.2017	Oak Town Real Estate SA	Председатель Совета директоров, Администратор

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

Члены Совета директоров:

1. Воробьев Алексей Сергеевич

Год рождения: 1979 г.

Образование: высшее, кандидат экономических наук

В 2001 году окончил Государственный университет управления им. Серго Орджоникидзе по специальности:

Мировая экономика, квалификация: экономист со знанием иностранного языка.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
21.05.2010	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
28.05.2010	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	Член Совета директоров
16.06.2010	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
03.07.2017	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Управляющий директор Департамента по работе с финансовыми институтами

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

2. Гончаров Александр Алексеевич

Год рождения: 1968 г.

Образование: высшее

В 1990 году окончил Московский государственный институт международных отношений по специальности: Международные экономические отношения, квалификация: экономист по международным отношениям со знанием иностранного языка.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
23.05.2008	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 20.05.2011 по 25.06.2015)
07.10.2009	Акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
30.06.2013	Акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»	Член Совета директоров
24.09.2013	СТМ-СЕРВИС ХОЛДИНГС ПТЕ.ЛТД.	Директор
11.09.2014	OFS Development S.à r.l.	Член Совета директоров
12.11.2014	Completions Development S.à. r.l.	Член Совета директоров
28.05.2015	Completions Research	Член Совета директоров
22.01.2016	TMK STEEL HOLDING LIMITED	Член Совета директоров
08.12.2016	TMK Completions Ltd	Член Совета директоров
03.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Уральские локомотивы»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

3. Каплунов Андрей Юрьевич

Год рождения: 1960 г.

Образование: высшее, кандидат экономических наук

В 1982 году окончил Московский финансовый институт при Финансовой академии РФ по специальности: Финансы и кредит, квалификация: экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
20.06.2003	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 28.04.2006 по 23.06.2016)
11.06.2005	Публичное акционерное общество «Таганрогский металлургический завод»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 09.06.2006)
17.06.2005	Публичное акционерное общество «Синарский трубный завод»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 16.06.2006)
18.06.2005	Публичное акционерное общество «Северский трубный завод»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров)

		директоров с 17.06.2006)
20.06.2005	Акционерное общество «Волжский трубный завод»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 10.06.2006)
30.06.2005	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров
26.07.2007	Акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
19.05.2008	Акционерное общество «Торговый дом «ТМК»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 19.05.2008)
11.11.2008	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Правления
12.11.2008	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Первый заместитель Генерального директора
27.09.2012	Свердловский региональный спортивный общественный фонд «Мини-футбольный клуб «Синара»	Член Попечительского совета
24.06.2014	Акционерное общество межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»	Член Совета директоров
13.02.2015	Акционерное общество «Орский машиностроительный завод»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 20.02.2015)

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

4. Овсянников Анатолий Николаевич

Год рождения: 1977 г.

Образование: высшее

В 1998 году окончил Уральский государственный экономический университет по специальности: Мировая экономика, квалификация: экономист со знанием иностранного языка.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
03.03.2013	Акционерное общество «Синара-Девелопмент»	Член Совета директоров
16.05.2013	Публичное акционерное общество «Каменское»	Член Совета директоров
24.06.2013	Акционерное общество «Пансионат «Бургас»	Член Совета директоров
24.06.2013	Акционерное общество «Синэрго»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 03.09.2013)
01.07.2013	Акционерное общество Группа Синара	Директор по экономике и финансам
27.06.2014	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
29.05.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Член Совета директоров
12.02.2016	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Синара-Девелопмент»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

5. Пумпянский Дмитрий Александрович

Год рождения: 1964 г.

Образование: высшее, кандидат технических наук, доктор экономических наук.

В 1986 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности: Металловедение, оборудование и технология термической обработки металлов, квалификация: инженер-металлург.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
28.04.2001	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
25.02.2002	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 30.06.2005)
30.06.2005	Акционерное общество Группа Синара	Президент
26.07.2007	Акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 19.11.2008)
01.07.2008	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»	Член Бюро Правления
01.07.2008	Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»	Член Бюро Правления
06.04.2010	Региональное объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей»	Президент
07.06.2010	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»	Председатель Наблюдательного совета
С 2011	Федерация прыжков на лыжах с трамплина и лыжного двоеборья России	Председатель Попечительского совета
С 2011	Некоммерческая благотворительная организация «Фонд поддержки олимпийцев России»	Член Попечительского совета Фонда, Член Совета Фонда
с 2012	World Steel Association	Член Совета
29.06.2012	Ассоциация «Русская сталь» (ранее - Некоммерческое Партнерство «Консорциум «Русская сталь»)	Член Наблюдательного совета
01.04.2013	Некоммерческая организация Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий	Член Совета
30.06.2013	Акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»	Член Совета директоров
06.07.2013	Фонд целевого капитала «Истоки»	Член Попечительского совета
31.03.2015	Фонд развития промышленности	Член Наблюдательного совета
26.10.2015	Екатеринбургский общественный Научный Демидовский фонд	Член Попечительского Совета
01.03.2016	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Член Совета
11.12.2017	Благотворительный фонд Святой Екатерины	Член Совета фонда

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не

совершались.

6. Репников Денис Петрович

Год рождения: 1975 г.

Образование: высшее, кандидат экономических наук

В 1998 году окончил Уральский государственный технический университет по специальности: Информационные системы в экономике, квалификация: экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
25.05.2007	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
23.12.2014	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Правления Банка
26.06.2015	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
12.02.2016	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 12.02.2016)

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

7. Родзянко Алексис О, независимый директор

Год рождения: 1951 г.

Образование: высшее

Dartmouth College, 1973, AB, Russian Literature

Columbia University, 1980, MBA, Finance

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
01.03.2005	Акционерное общество «Центурион Капитал»	Член Совета директоров
25.05.2012	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
19.11.2013	Американская Торговая Палата в России	Президент

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

8. Ходоровский Михаил Яковлевич

Год рождения: 1952 г.

Образование: высшее, доктор экономических наук, профессор.

В 1975 году окончил Челябинский политехнический институт по специальности: Обработка металлов давлением, квалификация: инженер-металлург.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
28.04.2001	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 28.04.2006 по 23.06.2016)
11.12.2006	Акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров

05.07.2007	Акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»	Член Совета директоров
19.11.2008	Акционерное общество Группа Синара	Генеральный директор
19.11.2008	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)
11.03.2009	Акционерное общество «Синара-Девелопмент»	Член Совета директоров
02.04.2010	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»	Заведующий кафедрой Банковское дело (по совместительству)
14.03.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 13.04.2011)
03.08.2012	Некоммерческая организация «Фонд губернаторских программ Свердловской области»	Член Совета
21.06.2013	Публичное акционерное общество «Каменское»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 17.07.2013)
28.06.2013	Открытое акционерное общество «Футбольный клуб «Урал»	Член Совета директоров
29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Синара-Девелопмент»	Член Совета директоров

Доля в уставном капитале ПАО «СКБ-банк»: 0,00000124 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк»: 0,00000124 %.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

9. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович, независимый директор

Год рождения: 1951 г.

Образование: высшее, доктор экономических наук, профессор

В 1976 году окончил Московский финансовый институт по специальности: Финансы и кредит, квалификация: экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 должности:

С	Организация	Должность
20.10.2006	Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»	Ректор
21.05.2009	Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.05.2012)
25.06.2010	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 16.12.2014)
30.06.2011	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 05.02.2014 по 30.06.2014)
25.05.2012	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
19.03.2015	Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 19.03.2015)

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

Изменения в составе Совета директоров, имевшие место в течение 2017 отчетного года:

Решением годового общего собрания акционеров от 23 июня 2017 года избран новый состав Совета директоров. Совет директоров Банка сформирован из 10 (десяти) членов.

В течение 2017 года изменений в составе Совета директоров не было.

Состав Совета директоров в 2017 году:

представители основного акционера Банка – АО Группа Синара

- 1 Гончаров Александр Алексеевич
- 2 Каплунов Андрей Юрьевич
- 3 Овсянников Анатолий Николаевич
- 4 Пумпянский Александр Дмитриевич
- 5 Пумпянский Дмитрий Александрович
- 6 Ходоровский Михаил Яковлевич

члены исполнительных органов ПАО «СКБ-банк»

- 7 Репников Денис Петрович

*представитель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» **

- 8 Воробьев Алексей Сергеевич

независимые члены Совета директоров Банка

- 9 Родзянко Алексис О
- 10 Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

* в связи с предоставлением ПАО «СКБ-банк» субординированного кредита, согласно порядку реализации Внешэкономбанком мер, предусмотренных ст.4, 6 Федерального закона от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

Оценка собственной работы Советом директоров Банка:

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров Банка, утвержденными общим собранием акционеров Банка, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка, и вопросов текущего руководства деятельностью Банка, входящих в компетенцию исполнительных органов Банка.

В 2017 году проведено 10 (десять) заседаний Совета директоров Банка, в том числе 5 (пять) очных заседаний и 5 (пять) заседаний с принятием решений в форме заочного голосования. Наиболее существенные вопросы, рассмотренные Советом директоров Банка в отчетном году:

- текущее состояние и планы развития бизнеса;

- рыночное позиционирование Банка (вопрос рассматривался на 4-х из 5-и очных заседаний, в периоды между плановыми заседаниями исполнительное руководство Банка ежемесячно представляло членам Совета директоров информацию о рыночном позиционировании Банка);

- отчеты Департамента внутреннего аудита Банка, в том числе отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и информация о проверках, проведенных надзорными органами, утверждение плана проверок Департамента внутреннего аудита Банка;

- управление рисками по основным направлениям деятельности Банка;

- системы мотивации менеджмента Банка, определения и контроля выполнения ключевых показателей деятельности;

- кадровые вопросы;

- вопросы, связанные с корпоративными процедурами, в том числе созывом и проведением общего собрания акционеров Банка, и надлежащей работой системы корпоративного управления.

Комитеты Совета директоров Банка являются вспомогательными органами Совета директоров для предварительного рассмотрения вопросов и подготовки рекомендаций для Совета директоров. Решения о формировании или упразднении Комитетов Совета директоров Банка, а также о персональном составе членов Комитетов принимаются Советом директоров Банка. Каждый из Комитетов действует на основании утвержденного Советом директоров Положения. В составе каждого из Комитетов Совета директоров присутствуют независимые директора и приглашенные эксперты.

Комитеты Совета директоров Банка, действовавшие в 2017 году, и их состав по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Комитет по аудиту обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за операционно-финансовой деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Состав Комитета: Председатель Комитета – Эскиндаров М.А. (независимый директор), члены Комитета – Овсянников А.Н., Сергеева Г.В. (эксперт), Максименко А.В. (эксперт и секретарь Комитета).

Комитет по стратегии и корпоративному развитию обеспечивает эффективную работу Совета директоров по определению стратегических направлений деятельности, включая планы и программы развития Банка, мониторинг и контроль ключевых финансовых показателей и бизнес-направлений. Состав Комитета: Председатель Комитета – Гончаров А.А., члены Комитета – Ходоровский М.Я., Овсянников А.Н., Родзянко А.О (независимый директор), Федоров-Королев А.А. (эксперт и секретарь Комитета).

Комитет по назначениям и вознаграждениям обеспечивает эффективную работу Совета директоров Банка по вопросам кадровой политики Банка, в том числе определяет критерии подбора кандидатов, принципы и критерии определения размеров вознаграждений и компенсаций в отношении членов органов управления Банка и руководителей ключевых подразделений, а также обеспечивает условия для совершенствования системы корпоративного управления Банка. Председатель Комитета – Каплунов А.Ю., члены Комитета – Воробьев А.С., Эскиндаров М.А. (независимый директор), Федоров-Королев А.А. (эксперт и секретарь Комитета).

Созыв и проведение заседаний Совета директоров Банка и его Комитетов осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Совете директоров Банка, положений о Комитетах Совета директоров Банка.

Все члены Совета директоров Банка обладают необходимым уровнем квалификации и профессиональными качествами, необходимыми для эффективной работы в Совете директоров кредитной организации, а именно: имеют высшее экономическое образование и (или) опыт работы на руководящих должностях в области управления финансами и бухгалтерского учета и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

Состав Совета директоров Банка и организация его работы отвечают требованиям передовой международной практики, что позволяет высоко оценить качество и эффективность деятельности Совета директоров Банка, ее соответствие потребностям развития организации.

**11. Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка,
и членах Правления Банка по состоянию на 1 января 2018 года**

Председатель Правления Банка:

Репников Денис Петрович

Год рождения: 1975 г.

Образование: высшее, кандидат экономических наук.

В 1998 году окончил Уральский государственный технический университет, по специальности «Информационные системы в экономике», квалификация: экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
25.05.2007	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
23.12.2014	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Правления Банка
26.06.2015	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
12.02.2016	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 12.02.2016)

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка:

1. Бурбик Маргарита Викторовна

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее

В 1989 году окончила Курганский машиностроительный институт по специальности «Экономика и организация машиностроительной промышленности», квалификация: инженер-экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
19.04.2012	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
19.04.2012	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель Председателя Правления Банка

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

2. Иванов Дмитрий Львович

Год рождения: 1978 г.

Образование: высшее

В 2004 году окончил Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ) по специальности: «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация: экономист.
Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
28.11.2014	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
05.12.2014	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель Председателя Правления Банка
12.02.2016	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

3. Луценко Алексей Викторович

Год рождения: 1977 г.

Образование: высшее, кандидат экономических наук.

В 1999 году окончил Уральский государственный технический университет по специальности: «Информационные системы в экономике», квалификация: экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
10.12.2014	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
20.04.2015	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Директор Департамента стратегических проектов

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

4. Морозов Олег Викторович

Год рождения: 1971 г.

Образование: высшее

В 1993 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности: «Вычислительные машины, комплексы, системы и сети», квалификация: инженер-системотехник.

Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
17.04.2002	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
21.09.2006	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Главный бухгалтер

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк»: 0,000019%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк»: 0,000019%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

5. Кочнев Василий Владиславович

Год рождения: 1979 г.

Образование: высшее, в 2001 году окончил Уральский государственный экономический университет по специальности: «Финансы и кредит»; квалификация: экономист.

Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
23.06.2017	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
26.06.2017	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель Председателя Правления Банка

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

6. Самуилова Анна Евгеньевна

Год рождения: 1976 г.

Образование: высшее, в 1997 году окончила Уральский государственный университет им. А.М. Горького, квалификация (степень): бакалавр экономики; в 1998 году окончила Уральский государственный университет им. А.М. Горького по специальности «Теоретическая экономика», квалификация: экономист. преподаватель экономической теории.

Занимаемые на 01.01.2018 г. должности:

С	Организация	Должность
18.10.2017	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Правления Банка
22.04.2015	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Директор Департамента вкладных операций и комиссионных продуктов

Доли участия в уставном капитале ПАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «СКБ-банк» не совершались.

В течение отчетного периода произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

Из состава Правления Банка выбыли, в связи с истечением срока полномочий (увольнением):

- Егорова Елена Вадимовна (10.02.2017) - Директор Департамента корпоративного бизнеса;
- Ушакова Татьяна Андреевна (29.12.2017) - Управляющий директор Департамента продаж.

В состав Правления Банка вошли:

- Кочнев Василий Владиславович (23.06.2017) - Руководитель Блока «Розничное кредитование и карточный бизнес», Заместитель Председателя Правления (с 26.06.2017);
- Самуилова Анна Евгеньевна (18.10.2017) - Директор Департамента вкладных операций и комиссионных продуктов.

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

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

1. Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций, в соответствии с п. 14.1.24 Устава ПАО «СКБ-банк» относится к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Общим собранием акционеров 23 июня 2017 года (Протокол №1 от 26.06.2017) принято решение об установлении вознаграждения членам Совета директоров ПАО «СКБ-банк» в период исполнения ими своих обязанностей и компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций членов Совета директоров ПАО «СКБ-банк» в 2017-2018 годах, в соответствии с гл. 9 Положения о Совете директоров.

Принципы установления вознаграждения членам Совета директоров закреплены п. 9.3. Положения о Совете директоров:

- вознаграждение должно представлять собой справедливую компенсацию членам Совета директоров за работу, необходимую Обществу;
- при определении размера вознаграждения интересы членов Совета директоров должны быть соотнесены с долгосрочными интересами акционеров;
- структура вознаграждения должна быть простой, прозрачной и доступной для понимания акционеров.

Таблица 11

Данные о размере вознаграждений и компенсации расходов членов Совета директоров Банка, выплаченных в течение 2017 года, в руб.:

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное):	10 892 206,65
заработная плата	692 206,65
вознаграждение	10 200 000,00
расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления, компенсированных Банком	-

2. 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 поощрительных выплат при получении негативного результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности

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

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».

Таблица 12

Данные о размере вознаграждений и компенсации расходов членов

Правления Банка, выплаченных в течение 2017 года, в руб.:

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное):	64 153 940,31
заработная плата	46 659 940,31
вознаграждение	17 494 000,00
расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления, компенсированных Банком	-

Сведения о размере вознаграждения (компенсации расходов) органов управления Банка, выплаченных в течение 2017 года, раскрыты в составе информации, включенной в Ежеквартальные отчеты по ценным бумагам ПАО «СКБ-банк», размещенные на WEB-сайт Банка в сети «Интернет»: www.skbbank.ru и на странице Банка в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»): <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457>.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

В целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров, а также обеспечения раскрытия информации инвесторам, Банк в своей деятельности соблюдает следующие положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (Письмо Банка России от 10.04.2014 г. №06-52/2463):

1. Общее собрание акционеров:

Акционеры Банка, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и обладающие не менее чем 1 процентом голосов, имеют возможность ознакомиться с вышеуказанным списком, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до его закрытия (п.4.6. Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ПАО «СКБ-банк»).

Акционеры Банка имеют возможность ознакомиться с информацией (материалами), подлежащими предоставлению при подготовке к общему собранию акционеров, в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров (п.4.10. Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ПАО «СКБ-банк»).

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 годовом 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».

Процедура регистрации участников общего собрания акционеров предусмотрена внутренними документами Банка (раздел 7 Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ПАО «СКБ-банк»).

2. Совет директоров:

Утверждение бюджетов Банка, в том числе ежегодных, относится к компетенции Совета директоров Банка (п.20.2.27. Устава ПАО «СКБ-банк»). Для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке действует утвержденная Советом директоров Банка «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «СКБ-банк» (утверждена решением Совета директоров Банка, протокол №7 от 28.12.2017).

В состав Совета директоров входят два независимых директора, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного управления.

В составе Совета директоров отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности, или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

В составе Совета директоров отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющими), или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием (п.18.5 Устава ПАО «СКБ-банк»).

Члены Совета директоров Банка обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны раскрывать Совету директоров Банка информацию об этом конфликте (п.10.1. - 10.4. Положения о Совете директоров ПАО «СКБ-банк»).

Члены Совета директоров Банка обязаны:

- раскрывать Банку информацию о принадлежащих им акциях и облигациях Банка в срок не позднее десяти рабочих дней с даты избрания (назначения);

- уведомлять Банк об осуществленных ими операциях с акциями и облигациями Банка в срок не позднее десяти рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции.

Заседания Совета директоров Банка проводятся в соответствии с планом работы, но не реже одного раза в квартал (п. 8.1. Положения о Совете директоров ПАО «СКБ-банк»).

В течение 2017 года проведено 5 очных заседаний в соответствии с утвержденным на заседании Совета директоров Планом работы и 5 заочных голосований Совета директоров Банка.

Порядок проведения заседаний Совета директоров определен в Положении о Совете директоров ПАО «СКБ-банк».

Одобрение сделок Банка на сумму более 10, но не менее 25 процентов балансовой стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности, относится к компетенции Совета директоров Банка (п.20.2.28. Устава ПАО «СКБ-банк»).

Члены Совета директоров имеют право на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления ими своих функций (п.5.8. – 5.9. Положения о Совете директоров ПАО «СКБ-банк»).

При Совете директоров Банка созданы и осуществляют свою деятельность Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по стратегии и корпоративному развитию и Комитет по аудиту.

Руководство Комитетом по аудиту осуществляется независимым членом Совета директоров Банка – Эскиндаровым Мухадином Абдурахмановичем.

Порядок формирования и работы Комитетов при Совете директоров Банка определен в утвержденных Советом директоров Банка «Положении о Комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ОАО «СКБ-банк» (утверждено 23.05.2008, Протокол №1), «Положении о Комитете по стратегии и корпоративному развитию Совета директоров ОАО «СКБ-банк» (утверждено 18.07.2008,

Протокол №4) и «Положении о Комитете по аудиту Совета директоров ОАО «СКБ-банк» (утверждено 20.10.2014, Протокол №9).

3. Правление Банка:

В Банке создан коллегиальный исполнительный орган – Правление (п.12.1.4. Устава Банка).

В составе Правления Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

В составе Правления отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка обязаны:

- раскрывать Банку информацию о принадлежащих им акциях и облигациях Банка в срок не позднее десяти рабочих дней с даты избрания (назначения);
- уведомлять Банк об осуществленных ими операциях с акциями и облигациями Банка в срок не позднее десяти рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции.

Договорами, заключенными с Председателем Правления Банка и членами Правления, установлена ответственность за раскрытие информации, содержащей банковскую, коммерческую тайну и иные конфиденциальные сведения.

4. Раскрытие информации:

Перечень информации, документов и материалов, которые предоставляются акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров: годовые отчеты; годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность; аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; заключения Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и о достоверности данных, содержащихся в годовых отчетах; сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, и наличии либо отсутствии их письменного согласия на избрание в соответствующие органы Банка; сведения об аудиторской организации; проекты изменений и дополнений в устав Банка или проекты устава Банка в новой редакции; проекты внутренних документов Банка; проекты решений общего собрания акционеров; проект распределения прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам работы за отчетный год, выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

До проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа Банком акций, Банк дополнительно обязан предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании, следующую информацию (материалы): отчет независимого оценщика о рыночной стоимости акций Банка, требования о выкупе которых могут быть предъявлены Банку; расчет стоимости чистых активов по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период; протокол (выписка из протокола) заседания

Совета директоров Банка, на котором принято решение об определении цены выкупа акций Банка, с указанием цены выкупа акций.

До проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, Банк дополнительно обязан предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании, следующую информацию (материалы): обоснование условий и порядка реорганизации Банка, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утвержденное (принятое) уполномоченным органом Банка; годовые отчеты и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три завершающих отчетных года, предшествующих дате проведения общего собрания, либо за каждый завершающий отчетный год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее трех лет; квартальную бухгалтерскую отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний завершающий квартал, предшествующий дате проведения общего собрания (п.4.9. Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ПАО «СКБ-банк»).

Регулярное раскрытие информации о Банке осуществляется на WEB-сайт Банка в сети «Интернет»: www.skbbank.ru и на странице Банка в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»): <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457>.

Советом директоров Банка утвержден следующий документ по использованию существенной информации о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка:

- «Положение о порядке доступа к инсайдерской информации, правилах охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в ОАО «СКБ-банк», утверждено Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 13.02.2014), введено в действие приказом Председателя Правления Банка № 66 от 13.02.2014;

«Перечень инсайдерской информации ОАО «СКБ-банк» утвержден приказом Председателя Правления Банка № 900 от 26.12.2014.

5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью:

Департамент внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего аудита, контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении функционирования Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка (п.28.7 Устава ПАО «СКБ-банк»).

6. Руководитель Департамента внутреннего аудита Банка назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка. Положение о Департаменте внутреннего аудита утверждено решением Совета директоров Банка, протокол №15 от 23.12.2014. Численность Департамента внутреннего аудита Банка определяется с учетом масштабов деятельности Банка, характера совершаемых банковских операций и сделок (п.28.7 Устава ПАО «СКБ-банк»).

В составе Департамента внутреннего аудита отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым

применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

В составе Департамента внутреннего аудита отсутствуют лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, а также лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

Департамент внутреннего аудита отчитывается перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год о результатах своей деятельности (п.28.10 Устава ПАО «СКБ-банк»). Порядок текущей отчетности Департамента внутреннего аудита перед Советом директоров Банка определяется Положением о Департаменте внутреннего аудита Банка (п.28.7 Устава ПАО «СКБ-банк»).

Соблюдение иных рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (Письмо Банка России от 10.04.2014г. №06-52/2463), осуществляется Банком в рамках требований действующего законодательства Российской Федерации. Рекомендации Кодекса корпоративного управления, соблюдение которых Банком не осуществляется или осуществляется частично, неприменимы по отношению к Банку, либо не являются обязательными в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка,

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, не включается в состав Годового отчета в связи с тем, что акции Банка не допущены к организованным торгам.

14. Дополнительная информация для акционеров.

Уставный капитал общества равен 2 421 780 535 рублям и разделен на 2 421 166 340 штук обыкновенных акций и 614 195 штук привилегированных акций номиналом 1 рубль.

В 2017 году изменений уставного капитала Банка не производилось.

Регистратором ПАО «СБ-банк» в соответствии с заключенным договором является:

Акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.» (АО «Регистратор Р.О.С.Т.»)

Адрес реестродержателя: 107996, г.Москва, ул.Стромынка, д.18, корп.13

Контактный телефон реестродержателя: +7 (495) 771-73-35

Сайт реестродержателя: www.rrost.ru

Номер лицензии, выданной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, срок действия: №045-13976-000001 от 03.12.2002, без ограничения срока действия.

Екатеринбургский филиал Акционерного общества «Регистратор Р.О.С.Т.» расположен по адресу: 620026, г. Екатеринбург, ул. Народной Воли, дом 65, 3 этаж, офис № 310, тел. (343) 223-23-50

Директор Екатеринбургского филиала АО «Регистратор Р.О.С.Т.» : Городищенский Александр Львович

По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:

Адрес (адреса): 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Контактные телефоны: (343) 355-74-16, 8 800 1000 600.

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

Адрес (адреса): 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Контактные телефоны: (343) 355-74-16, 8 800 1000 600.