

Утвержден «8» августа 2018 г.

Председателем Правления Банка

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации – эмитента: 00705-B

за 2 квартал 2018 года

Адрес кредитной организации – эмитента:

620026, Свердловская область, г. Екатеринбург,
ул. Куйбышева, д. 75

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления Банка

(наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента)

Подпись

Д.П.Репников

И.О. Фамилия

Дата «8» августа 2018 г.

И.О. Главного бухгалтера

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)

Подпись

Л.В.Курносова

И.О. Фамилия

Дата «8» августа 2018 г.



Контактное лицо:

Старший специалист Управления отчетности

Мельникова Полина Николаевна

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента)

Телефон (факс):

(343) 261-60-20

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

MelnikovaPN@skbbank.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

http://skbbank.ru/disclosure/cb_otchety

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457>

Оглавление

Введение	7
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента.....	19
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	21
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	21
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	21
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	21
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	22
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....	22
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	22
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	24
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения ...	25
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....	26
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	26
2.4.1. Отраслевые риски.....	26
2.4.2. Страновые и региональные риски.....	26
2.4.3. Финансовые риски.....	26
2.4.4. Правовые риски	26
2.4.5. Риск потери деловой репутации.....	26
2.4.6. Стратегический риск	26
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	27
2.4.8. Банковские риски	27
2.4.8.1. Кредитный риск	27
2.4.8.2. Страновой риск	27
2.4.8.3. Рыночный риск	27
2.4.8.4. Риск ликвидности	27
2.4.8.5. Операционный риск	27
2.4.8.6. Правовой риск.....	27
Раздел III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	27
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	29

3.1.4. Контактная информация	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	31
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	31
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	32
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.....	32
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	32
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг.....	33
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.....	33
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	34
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	34
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.....	35
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	36
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	36
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	36
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	36
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	42
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	50
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	57
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	57
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	60
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	62
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	63
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований...64	
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.....	64
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	64
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	64
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	64
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	77
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	109
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	110
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	123
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	133
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	134
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	135
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	135
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	135
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционерах) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	136
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличия специального права («золотой акции»)	140
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	140
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций	143
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	144
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	144

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	146
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	146
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	146
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента	146
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.....	147
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	147
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	147
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	147
Раздел VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	148
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	148
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента...	148
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .	148
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	148
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	148
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	149
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	151
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	155
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	155
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	155
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	155
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	155
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	156
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	156
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	156
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	156

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием	156
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	156
8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	156
8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	156
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	156
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	157
8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение	157
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	157
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	157
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	157
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	157
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	178
8.8. Иные сведения	188
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	188
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	188
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	188
Приложение №1	189
Приложение №2.....	190
Приложение №3.....	191
Приложение №4.....	201
Приложение №5.....	202
Приложение №6.....	205
Приложение №7.....	206
Приложение №8.....	213
Приложение №9.....	324

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам в соответствии с требованиями:

1. Ст.30 Федерального закона Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года № 39–ФЗ;

2. Положения Центрального Банка Российской Федерации от 30.12.2014 N 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»:

- осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;
- государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которых сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500;
- биржевые облигации допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений в составе банковских счетов кредитной организации – эмитента не произошло.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит БКР»
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 26
Номер телефона и факса:	+7 (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов».

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 30.10.2009 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов» за основным регистрационным номером записи 10602010620 (исключено из реестра по заявлению в соответствии с протоколом Совета НП «Ипар» №283 от 31.03.2015).

Ассоциация «Аудиторская палата России».

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 06.04.2015 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций Ассоциации «Аудиторская палата России» за основным регистрационным номером записи 11501020787 (сведения о прекращении членства внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций 12.12.2016).

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество».

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 13.12.2016 в реестр аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» за основным регистрационным номером записи 11606072657.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов»:

Российская Федерация, 117420, Москва, ул. Наметкина, д. 14, корп. 1, офис 419.

Ассоциация «Аудиторская палата России»:

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9.

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»:

Российская Федерация, 119192, Москва, пр-т Мичуринский, д. 21, к. 4.

ООО «Интерком-Аудит БКР» утверждено аудиторской организацией кредитной организации – эмитента на 2017 год для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на основании решения годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол №1 от 26.06.2017).

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

Независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента проводилась за 2013-2017 гг.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

включительно.

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной)

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ООО «Интерком-Аудит БКР» и лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	ООО «Интерком-Аудит БКР» и его лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ООО «Интерком-Аудит БКР» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация – эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с кредитной организацией – эмитентом или ее участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор (аудиторская организация) ежегодно утверждается Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента. Аудиторская проверка кредитной организа-

ции – эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость ООО «Интерком-Аудит БКР» от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

У ООО «Интерком-Аудит БКР» (должностных лиц ООО «Интерком-Аудит БКР») при формировании их мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от кредитной организации – эмитента (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

-наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), нет.

-процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

выбор аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, для представления и утверждения годовым Общим собранием акционеров производится Советом директоров кредитной организации – эмитента. Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора (аудиторскую организацию) кредитной организации – эмитента утверждает годовое Общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента.

При рассмотрении кандидатуры аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента рассматриваются и исключаются факты, когда:

1) аудиторы являются акционерами кредитной организации – эмитента, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторы состоят с акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности в кредитной организации – эмитенте, в близком родстве (как по восходящей, так и по нисходящей линии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации);

3) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых являются акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

4) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

5) аудиторские организации в отношении кредитной организации – эмитента являются их акционерами, аудиторские организации являются учредителями в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств кредитной организации – эмитента, аудиторские организации имеют общих с кредитной организацией – эмитентом учредителей;

6) аудиторские организации оказывали в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ, проводимых ООО «Интерком-Аудит БКР» в рамках специальных аудиторских заданий кредитной организации – эмитента не осуществлялось.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги
1	2	3	4
За 2017 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	1 170 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10, Бизнес-центр «Белая Площадь»
Номер телефона и факса:	Тел.: +7(495) 967-60-00, +7(343) 253-14-33, +7(343) 253-14-30

	Факс: +7(495) 967-60-01
Адрес электронной почты:	elizaveta.filipova@ru.pwc.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Ассоциация «Аудиторская палата России».

АО «ПвК Аудит» включено 22.04.2004 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций Ассоциации «Аудиторская палата России» №870 в реестре, основной регистрационный номер записи 10201003683 присвоен 21.12.2009 (исключено из реестра по заявлению аудитора 19.10.2016).

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

АО «ПвК Аудит» включено 20.10.2016 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) за основным регистрационным номером записи 11603050547.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Ассоциация «Аудиторская палата России»:

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9.

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация):

Российская Федерация, 107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

АО «ПвК Аудит» утверждено аудиторской организацией кредитной организации – эмитента на 2017 год для проведения аудита годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основании решения годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол №1 от 26.06.2017).

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

Независимая аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента и его дочерних компаний, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводилась за 2012-2017 гг.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	АО «ПвК Аудит» и лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	АО «ПвК Аудит» и его лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью АО «ПвК Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации АО «ПвК Аудит» отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация – эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с кредитной организацией – эмитентом или его участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор (аудиторская организация) ежегодно утверждается Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента. Аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость АО «ПвК Аудит» от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

У АО «ПвК Аудит» (должностных лиц АО «ПвК Аудит») при формировании их мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от кредитной организации – эмитента (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента:

- наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

- утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), нет.

- процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Выбор аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента для проведения аудита годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для представления и утверждения годовым Общим собранием акционеров производится Советом директоров кредитной организации – эмитента. Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется на основании анализа информации об аудиторах (аудиторских компаниях), работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора (аудиторскую организацию) кредитной организации – эмитента утверждает годовое Общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента.

При рассмотрении кандидатуры аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента рассматриваются и исключаются факты, когда:

- 1) аудиторы являются акционерами кредитной организации – эмитента, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- 2) аудиторы состоят с акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности в кредитной организации – эмитенте, в близком родстве (как по восходящей, так и по нисходящей линии в соответствии с действующим законодательством Российской Федера-

ции);

3) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых являются акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

4) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

5) аудиторские организации в отношении кредитной организации – эмитента являются их акционерами, аудиторские организации являются учредителями в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств кредитной организации – эмитента, аудиторские организации имеют общих с кредитной организацией – эмитентом учредителей;

6) аудиторские организации оказывали в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ, проводимых АО «ПвК Аудит» в рамках специальных аудиторских заданий кредитной организации – эмитента, в отчетном квартале не осуществлялось.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги
1	2	3	4
За 2017 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания ауди-	6 637 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	Не имеется

	торских услуг.		
--	----------------	--	--

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 21/2, оф. 605
Номер телефона и факса:	+7 (495) 626-03-79
Адрес электронной почты:	info@uba.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество».

ООО «Листик и партнеры - Москва» включено 21.11.2016 в реестр аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» за основным регистрационным номером записи 11606061115.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»:

Российская Федерация, 119192, Москва, пр-т Мичуринский, д. 21, к. 4.

ООО «Листик и партнеры - Москва» утверждено аудиторской организацией кредитной организации – эмитента на 2018 год для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, полугодовой и годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на основании решения годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол №1 от 13.06.2018).

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

Независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента будет проводиться за 2018 год.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно.

Консолидированная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2018 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полугодовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность за период с 01 января по 30 июня 2018 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ООО «Листик и партнеры - Москва» и лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	ООО «Листик и партнеры - Москва» и его лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ООО «Листик и партнеры - Москва» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация – эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с кредитной организацией – эмитентом или ее участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор (аудиторская организация) ежегодно утверждается Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента. Аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость ООО «Листик и партнеры - Москва» от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

У ООО «Листик и партнеры - Москва» (должностных лиц ООО «Листик и партнеры - Москва») при формировании их мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от кредитной организации – эмитента (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

-наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), нет.

-процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

выбор аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, для представления и утверждения годовым Общим собранием акционеров производится Советом директоров кредитной организации – эмитента. Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора (аудиторскую организацию) кредитной организации – эмитента утверждает годовое Общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента.

При рассмотрении кандидатуры аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента рассматриваются и исключаются факты, когда:

1) аудиторы являются акционерами кредитной организации – эмитента, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторы состоят с акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности в кредитной организации – эмитенте, в близком родстве (как по восходящей, так и по нисходящей линии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации);

3) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых являются акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

4) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

5) аудиторские организации в отношении кредитной организации – эмитента являются их акционерами, аудиторские организации являются учредителями в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств кредитной организации – эмитента, аудиторские организации имеют общих с кредитной организацией – эмитентом

учредителей;

б) аудиторские организации оказывали в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ, проводимых ООО «Листик и партнеры - Москва» в рамках специальных аудиторских заданий кредитной организации – эмитента не осуществлялось.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору(аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором(аудиторской организацией) услуги
1	2	3	4

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента

В отношении оценщика (оценщиков), привлеченного (привлеченных) эмитентом для определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

а также в отношении оценщика эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом.

29 июня было заключено 2 договора на оценку акций и субординированных кредитов Банка

для оценщика, работающего на основании трудового договора:

Фамилия, имя, отчество (если имеется) оценщика	Денисюк Елена Евге-
--	---------------------

	ньевна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 06.04.2018 г.
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнёрство СРО «Деловой союз оценщиков»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.31, оф. 322
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Регистрационный номер в реестре 1058. Выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков № 13502 от 09.04.2018 г.
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «Интерком-Аудит»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	125040, Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, эт. 7, пом. XV, ком. 6
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	7729744770
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	1137746561787
Номер телефона и факса оценщика	(495) 937-34-51
Адрес электронной почты (если имеется) оценщика	info@intercom-audit.ru
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Экспертное заключение по стоимости 100% акций ПАО «СКБ-банк» (далее – Объект расчетов) по состоянию на 01.04.2018 г. с указанием в заключении стоимости 1 обыкновенной акции ПАО «СКБ-банк» по договору № 29-06/18-2455(К)/549 от 29.06.18. Стоимость требований по Договорам субординированного займа ПАО

	«СКБ-банк» по договору № 29-06/18-2456(ОК)/550 от 29.06.18.
--	---

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Сведения о финансовых консультантах на рынке ценных бумаг, оказывающих эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг и подписавших ежеквартальный отчет:

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом либо иной консультант кредитной организации не привлекался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения	Основное место работы	Должность
Репников Денис Петрович	1975	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Правления Банка
Курносова Людмила Владимировна	1962	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	И.о. Главного бухгалтера

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

№ строки	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2017
1	2	3	4
1.	Уставный капитал, тыс.руб.	2 421 781	2 421 781
2.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	20 484 154	15 663 011
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	574 415	162 543
4.	Рентабельность активов, %	0,9%	0,3%

5.	Рентабельность капитала, %	4,8%	2,1%
6.	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	93 261 711	101 243 321

Методика расчета показателей

Рентабельность капитала (%) = (Прибыль после налогообложения / (Средняя величина собственного капитала)*100%

Рентабельность активов (%) = (Прибыль после налогообложения / (Средняя величина активов)*100%

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента не приводятся.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Кредитная организация – эмитент имеет стабильное финансовое состояние. Во втором квартале 2018 года показатели, характеризующие финансовое состояние, имеют тенденцию роста.

В отчетном периоде кредитная организация – эмитент осуществляла прибыльную деятельность. Во втором квартале 2018 года прибыль после налогообложения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла на 411 872 тыс. руб. и составила 574 415 тыс. руб. Получение прибыли было обусловлено чистыми процентными доходами, эффективным контролем над расходами кредитной организации – эмитента, а также грамотным проведением маркетинговой политики.

По итогам второго квартала 2018 года собственные средства (капитал) кредитной организации – эмитента выросли на 31% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 20 484 154 тыс. руб.

Эмитент на протяжении всего периода своего существования всегда в срок осуществлял все клиентские платежи, о чем свидетельствует отсутствие картотеки в балансе. Все расчеты с бюджетом, в том числе по налоговым обязательствам, кредитная организация - эмитент выполняет в срок и в полном объеме. Кредитная организация - эмитент соблюдала обязательные экономические нормативы и поддерживала достаточный уровень ликвидности на протяжении всего отчетного периода.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из 6 месяцев текущего года:

За отчетный период рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не рассчитывалась, так как обыкновенные акции кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам, равно как не указывается и методика определения рыночной цены акций кредитной организации - эмитента.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
		01.07.2018
1	2	3
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0
2	Средства кредитных организаций	1 643 028
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 477 420
4	Выпущенные долговые обязательства	141 263
5	Итого заемные средства	93 261 711

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		01.07.2018
1	2	3
1	Расчеты по налогам и сборам	62 848
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	147 471
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 805
4	Прочая кредиторская задолженность	63 124
5	Итого кредиторская задолженность	275 248
6	в том числе просроченная	-

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

За отчетный период просроченных обязательств у кредитной организации – эмитента не имеется.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, в составе кредиторской задолженности кредитной

организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усредне- нию обязательных резер- вов, руб.	Сумма штрафа за наруше- ние нормативов обяза- тельных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2017	0	0	0
Август 2017	0	0	0
Сентябрь 2017	0	0	0
Октябрь 2017	0	0	0
Ноябрь 2017	0	0	0
Декабрь 2017	0	0	0
Январь 2018	0	0	0
Февраль 2018	0	0	0
Март 2018	0	0	0
Апрель 2018	0	0	0
Май 2018	0	0	0
Июнь 2018	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 6 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными представлены ниже.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Получение субординированного займа 05.03.2018	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	TMK STEEL HOLDING LIM- ITED (Акционерная компания с ограни- ченной ответствен- ностью "TMK СТИЛ ХОЛДИНГ ЛТД"), 332 Agiou Andreou, PATRI- CIAN CHAMBERS,

	3035 Limmassol, Cyprus
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	9 000 000 000 руб- лей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	9 000 000 000 руб- лей
Срок кредита (займа), лет	Без установления срока возврата
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	6 %
Количество процентных (купонных) периодов	ежемесячно
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	0
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Без установления срока возврата
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не погашен
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по соб- ственному усмотрению	-

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

по состоянию на «01» июля 2018 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Размер неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме, в том числе	8 242 948 573,11
2	в форме залога	6 271 573 353,29
3	в форме поручительства	0,00
4	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе	8 242 948 573,11
5	в форме залога	6 271 573 353,29
6	в форме поручительства	0,00
7	Общая сумма предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии, в том числе	1 971 375 219,82
8	по обязательствам третьих лиц	1 971 375 219,82

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

За указанный отчетный период подобных случаев предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не было.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного эмитентом обязательства с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченных эмитентом обязательств связан с наступлением дефолта по привлеченным межбанковским кредитам. Кредитная история кредитной организации – эмитента на межбанковском рынке является положительной.

Факторы, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Система управления ликвидностью кредитной организации – эмитента позволяет минимизировать риск по неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств по возврату межбанковских кредитов.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

кредитная организация – эмитент не имеет прочих соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. Отраслевые риски.

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

2.4.2. Страновые и региональные риски.

Информация о страновом риске приведена в разделе 2.4.8.2 настоящего отчета

2.4.3. Финансовые риски

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

2.4.4. Правовые риски

Информация приведена в разделе 2.4.8.6 настоящего отчета.

2.4.5. Риск потери деловой репутации

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

2.4.6. Стратегический риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8 Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8.2. Страновой риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8.3. Рыночный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8.4. Риск ликвидности

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8.5. Операционный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8.6. Правовой риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

Раздел III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке: <i>JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK OF SUPPORT TO COMMERCE AND BUSINESS</i>
введено в соответствии с решением общего собрания акционеров от 25.12.2015 (Протокол №3 от 28.12.2015) , согласовано Банком России 18.02.2016, зарегистрировано УФНС России по Свердловской области 26.02.2016.	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «СКБ - банк» Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: <i>SKB-BANK.</i>
введено в соответствии с решением общего собрания акционеров от 25.12.2015 (Протокол №3 от 28.12.2015) , согласовано Банком России 18.02.2016, зарегистрировано УФНС России по Свердловской области 26.02.2016.	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: Сведений о наименованиях юридических лиц, схожих с наименованием кредитной организации эмитента до степени смешения не имеется.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента зарегистрировано 21.01.2008г. - Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) №341605, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (срок действия исключительного права продлен до 31 августа 2026 г).

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
02.11.1990	СВЕРДЛОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	«СКБ–БАНК»	Решения собрания учредителей–пайщиков (Протокол №3 от 27.07.1990)
20.04.1992	Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу	«СКБ–банк»	Решения собрания учредителей–пайщиков (Протокол №1 от 05.11.1991, Протокол №2 от 20.12.1991)
21.06.1997	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	СКБ–банк	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 17.05.1996)
15.12.2002	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЦИИ И БИЗНЕСУ»	ОАО «СКБ–банк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 14.06.2002)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Дата регистрации в Банке России:	«20» апреля 1992 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	705

ОГРН кредитной организации – эмитента: 1026600000460.

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице, зарегистрированном до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«28» августа 2002 года,

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице:

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	г. Екатеринбург
Адрес кредитной организации-эмитента, указанный в ЕГРЮЛ	620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса:	+7 (343) 251–42–22
Адрес электронной почты:	skb1@skbbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	http://www.skbbank.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Отдел правового обеспечения корпоративной деятельности банка Юридического департамента ПАО «СКБ-банк»

Место нахождения	г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса	+ 7 (343) 355-75-41; 355–74–16
Адрес электронной почты	tog@skbbank.ru ; mta@skbbank.ru ;

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608003052
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

На 01.07.2018 в состав кредитной организации -эмитента входят 8 филиалов

Наименование:	Филиал «Вологодский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
---------------	--

Дата открытия:	10.09.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом:	160000, город Вологда, улица Зосимовская, дом 40
ФИО руководителя:	Халвицкая Юлия Борисовна
Срок действия доверенности руководителя:	-
Наименование:	Филиал « Рязанский » Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Дата открытия:	16.09.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом:	390006, Рязанская область, г. Рязань, ул. Грибоедова, д. 5
ФИО руководителя:	Осипова Марина Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя:	До 08.03.2020
Наименование:	Филиал « Ижевский » Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Дата открытия:	08.08.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом:	426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 127
ФИО руководителя:	Девятьяров Антон Леонидович
Срок действия доверенности руководителя:	До 16.05.2020
Наименование:	Филиал « Омский » Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Дата открытия:	22.10.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом:	644048, г. Омск, пр-кт К. Маркса, д. 38
ФИО руководителя:	Верисов Виктор Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	До 29.08.2019
Наименование:	Филиал « Волжский » Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Дата открытия:	20.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом:	404111, Волгоградская область, г.Волжский, ул.Сталинградская, д.7
ФИО руководителя:	Чалов Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	-17.04.2021
Наименование:	Филиал « Московский » Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Дата открытия:	15.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом:	109004, г. Москва, ул. Никольямская, 40/22, стр.4
ФИО руководителя:	Шаккум Татьяна Павловна
Срок действия доверенности руководителя:	До 15.08.2019
Наименование:	Филиал «Хабаровский» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Дата открытия:	06.09.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом:	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул.Запарина, д.86, пом.І (1-24)
ФИО руководителя:	Бочарова Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя:	-
Наименование:	Филиал «Дело» Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Дата открытия:	04.12.2017
Место нахождения:	620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 58
ФИО руководителя:	Луценко Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.01.2021

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19 – Денежное посредничество прочее;
--------	---

Иные коды ОКВЭД, присвоенные кредитной организации-эмитенту

ОКВЭД:	64.99 –Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки 86 – Деятельность в области здравоохранения 86.90.9 - Деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки 86.21-Общая врачебная практика 86.10-Деятельность больничных организаций 86.90.9 -Деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки
--------	--

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.3 Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.4 Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	4 марта 2016 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	2. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	4 марта 2016 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	065-08840-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа	065-08844-010000

та, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	5.Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	606
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	09 октября 2017 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

Преобладающие виды деятельности:

1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);

2.Размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.Купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

4.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

5.Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

6.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс. руб.:

Наименование показателя	За 1 полугодие 2018 г.	Доля в общих доходах
Проценты по предоставленным кредитам	5 236 612	18.0 %
Доходы от операций с иностранной валютой	10 696 667	36.7 %
Полученная комиссия	876 094	3.0 %
Доходы от операций с ценными бумагами	1 222 195	4.2 %
Общая сумма полученных доходов	29 141 870	

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законода-

тельством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс. руб.:

Наименование показателя	Данные за 1 полугодие 2018 года	Данные за 1 полугодие 2017 года	Изменение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года
Проценты по предоставленным кредитам	5 236 612	7 026 391	-25.5 %
Доходы от операций с иностранной валютой	10 696 667	8 830 625	21.1 %
Доходы от операций с ценными бумагами	1 222 195	1 110 222	10.1%

В целом можно отметить, что:

- Сокращение процентных доходов по предоставленным кредитам в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано со снижением доходности кредитов в условиях понижения ставок в экономике;
- Увеличение доходов от операций с иностранной валютой обусловлено волатильностью курсов основных валютных пар, увеличением объемов операций;
- Увеличение доходов от операций с ценными бумагами связано с ростом объемов проводимых операций.

Страны (регионы, географические области), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы, географические области), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

кредитная организация – эмитент осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Прочих стран, регионов и географических областей, которые приносят ей 10 и более процентов доходов за отчетный период нет.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Ассоциация российских банков».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие повышению престижа и эффективности работы денежно-кредитной системы.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Сотрудничество с другими членами Ассоциации российских банков по обеспечению защиты интересов банков-членов АРБ в законодательных и исполнительных органах власти, Банке России и налоговых органах, по консолидации банковского сообщества.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Эмитент является членом АРБ с 01.07.1991 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Фонд поддержки инвестиций при Губернаторе Свердловской области».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Развитие инвестиционных программ в Свердловской области. Содействие эффективному развитию экономических, правовых и партнерских отношений между кредитными организациями стран СНГ.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие в подготовке программ и предложений, направленных на развитие инвестиционной инфраструктуры Свердловской области, в разработке и организации финансирования инвестиционных программ и работ, связанных с развитием экономики Свердловской области.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Эмитент является участником Фонда с 07.03.2002 г.; срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности

сти кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Некоммерческая (саморегулируемая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член некоммерческой организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в семинарах и конференциях, проводимых при поддержке НАУФОР, пользование информационными продуктами НАУФОР (база данных СКРИН Эмитент, Национальная Котировальная Система и др.).
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член некоммерческой организации с 14.01.2003 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Российская Национальная Ассоциация СВИФТ».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации с мая 2001г.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в учебных семинарах, Комитетах, проводимых Ассоциацией СВИФТ, их консультационная, техническая поддержка, пользование информацией СВИФТа о перспективах его развития в России и за рубежом, доступ к глобальной сети СВИФТа.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член Ассоциации с мая 2001г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член S.W.I.F.T.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Пользование информацией S.W.I.F.T. о перспективах его развития в России и за рубежом, доступ к глобальной сети S.W.I.F.T., связь с другими банками с помощью этой сети.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член S.W.I.F.T. с мая 1993 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Уральский банковский союз».
---------------------------	---

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член некоммерческой организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Сотрудничество с другими членами Союза по обеспечению защиты интересов банков-членов УБС в государственных и иных организациях, развитие межрегиональных и межнациональных связей.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член некоммерческой организации с 1999 года, срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	«Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член некоммерческой организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в семинарах, комитетах, конференциях, проводимых Ассоциацией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член некоммерческой организации с 28 сентября 2004 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Союз предприятий строительной индустрии Свердловской области».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие в подготовке программ и предложений, направленных на развитие строительства в Свердловской области.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с июня 2006 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Уральское отделение Российской ассоциации по связям с общественностью.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в общетраслевых и общественных проектах Российской ассоциации по связям с общественностью (РАСО), а также собственных либо совместных с РАСО проектах, направленных на развитие PR-отрасли в России, гармонизацию социальных отношений и делового оборота, соблюдение этических принципов по связям с об-

	щественностью.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с апреля 2005 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в семинарах, комитетах, конференциях, проводимых Ассоциацией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 24.02.2009 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие консолидации усилий и координации деятельности, направленной на осуществление социально ориентированной экономической политики, содействие промышленному, научно-техническому развитию и добросовестному предпринимательству.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 10.03.2005 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Волгоградская торгово-промышленная палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие развитию экономики на юге Российской Федерации, формированию современной промышленной, финансовой и торговой инфраструктуры, созданию благоприятных условий для предпринимательской деятельности, развитию всех видов предпринимательства, торгово-экономических и научно-технических связей с предпринимателями зарубежных стран.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 17.12.2009 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в торгах в секции межбанковского кредитного рынка
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 14.06.2011 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член секции валютного рынка.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в торгах.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с марта 2009г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Уральская торгово-промышленная палата.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие модернизации экономики Свердловской области, широкому применению инноваций, привлечению инвестиций; развитие связей с деловыми кругами зарубежных стран, международными организациями бизнеса.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 09.06.2015 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Торгово - промышленная палата Российской Федерации.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие модернизации экономики страны, широкому применению инноваций, привлечению инвестиций; развитие связей с деловыми кругами зарубежных стран, международными организациями бизнеса; распространение принципов цивилизованного бизнеса и социальной ответ-

	ственности в предпринимательской среде.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 09.06.2015 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Санкт-Петербургская Торгово-Промышленная Палата.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	ТПП – создана для содействия развитию предпринимательских структур всех уровней, урегулированию отношений предпринимателей с их социальными партнерами, созданию благоприятных условий для предпринимательской деятельности и с целью организации взаимодействия между субъектами предпринимательской деятельности и государством в лице его органов.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 2015 года - срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Ассоциация развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие деятельности Ассоциации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 10.04.2017г. до 01.01.2018г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Не зависит

Наименование организации:	Банковская группа.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Головная организация банковской группы.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Головная организация банковской группы.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Кредитная организация – эмитент признает финансовый результат ор-	Банковский холдинг.
---	---------------------

ганизаций-членов банковской группы при составлении консолидированной отчетности группы в части доли участия. Наименование организации:	
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является участником банковского холдинга.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в банковском холдинге.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

В рамках законодательства Российской Федерации кредитная организация-эмитент соглашается предоставлять по требованию головной организации банковского холдинга сведения и информацию, относящиеся к деятельности кредитной организации-эмитента.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НПП «Старт»
ИНН (если применимо):	7203277593
ОГРН (если применимо):	1127232021454
Место нахождения:	627140, Тюменская область, Заводоуковский район, 1 км. на юг от пос. Комсомольский, литер А

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	подконтрольная организация не является акционерным обществом

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

выращивание зерновых культур.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован, так как это не предусмотрено уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован, так как это не предусмотрено уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Ершов Максим Станиславович	0%	0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации (управляющему).

Полное фирменное наименование:	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Газэнергобанк»
ИНН (если применимо):	4026006420
ОГРН (если применимо):	1024000000210
Место нахождения:	248030, г. Калуга, ул. Плеханова, 4

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента:

0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:

0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

денежное посредничество прочее.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, сформирован в следующем составе:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
Члены Совета директоров			
1.	Балабанова Ирина Владимировна	0,0%	0,0%
2.	Иванов Дмитрий Львович	0,0%	0,0%
3.	Овсянников Анатолий Николаевич	0,0%	0,0%
4.	Ошев Денис Геннадьевич	0,0%	0,0%
Председатель Совета директоров			
5.	Репников Денис Петрович	0,0%	0,0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган сформирован в следующем составе:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Ошев Денис Геннадьевич	0,0%	0,0%
2.	Семукова Татьяна Павловна	0,0%	0,0%
3.	Короткова Елена Викторовна	0,0%	0,0%
4.	Жукова Елена Валерьевна	0,0%	0,0%
5.	Овчинникова Светлана Юрьевна	0,0%	0,0%
6.	Захаров Василий Борисович	0,0%	0,0%

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Ошев Денис Геннадьевич	0,0%	0,0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации (управляющему).

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО МКК «ХайТэк-Финанс»
ИНН (если применимо):	6671049044
ОГРН (если применимо):	1169658082318
Место нахождения:	620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, дом 55, офис 308

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	подконтрольная организация не является акционерным обществом

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

- микрофинансовая деятельность

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4

1	Стрижак Виктор Викторович	0,0%	0,0%
---	---------------------------	------	------

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации (управляющему).

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СКБ ЛАБ»
ИНН (если применимо):	6685124446
ОГРН (если применимо):	1169658145381
Место нахождения:	620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, дом 58, офис 321

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	подконтрольная организация не является акционерным обществом

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Разработка компьютерного программного обеспечения.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован, так как это не предусмотрено уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован, так как это не предусмотрено уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Клепинин Александр Владимирович	0,0%	0,0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации (управляющему).

Полное фирменное наименование:	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗПИФ недвижимости «Стабильный»
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-
Место нахождения:	Управляющая компания: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул.Белинского, д.83

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Владение 100 % паев подконтрольной эмитенту организации.

Эмитент обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;

Эмитент подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;

Эмитент имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	подконтрольная организация не является акционерным обществом

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Приобретение объектов недвижимого имущества с целью их последующей продажи и (или) с целью сдачи их в аренду или субаренду.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован, так как это не предусмотрено действующим законодательством.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован, так как это не предусмотрено действующим законодательством.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации: не избран, так как это не предусмотрено действующим законодательством.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему): Доверительное управление Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Стабильный» осуществляет управляющая компания:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК СГБ»
ИНН (если применимо):	6671222690
ОГРН (если применимо):	1076671014518
Место нахождения:	620026, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул.Белинского, д.83
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале управляющей организации	0 %
Доля обыкновенных акций управляющей организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	управляющая организация не является акционерным обществом

Размер доли управляющей организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих управляющей организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗПИФ недвижимости «Большой Урал»
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

Место нахождения:	Управляющая компания: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул.Белинского, д.83
-------------------	---

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Владение 100 % паев подконтрольной эмитенту организации.

Эмитент обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;

Эмитент подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;

Эмитент имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	подконтрольная организация не является акционерным обществом

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Приобретение объектов недвижимого имущества с целью их последующей продажи и (или) с целью сдачи их в аренду или субаренду.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован, так как это не предусмотрено действующим законодательством.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован, так как это не предусмотрено действующим законодательством.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации: не избран, так как это не предусмотрено действующим законодательством.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации:

Доверительное управление Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Большой Урал» осуществляет управляющая компания:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК СГБ»
ИНН (если применимо):	6671222690
ОГРН (если применимо):	1076671014518
Место нахождения:	620026, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул.Белинского, д.83
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале управляющей организации	0 %
Доля обыкновенных акций управляющей организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	управляющая организация не является акционерным обществом

Размер доли управляющей организации в уставном капитале эмитента: 0 %.

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих управляющей организации: 0%.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: « 01 » июля 2018 года

Служебные здания	2 907 838	889 587
Сооружения	315 219	125 590
Вычислительная техника	1 212 249	1 111 044
Банкоматы	312 238	293 516
Другие основные средства	1 459 580	745 678
Итого:	6 207 124	3 165 415

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Способ начисления амортизации – линейный метод

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверщенного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Здания (60401)	3 586 575	2 612 845	2 907 838	2 063 287	19.02.18г./ по переоцененной стоимости
Земля (60404)	146 784	146 784	152 710	152 710	19.02.18г./ по переоцененной стоимости
Итого:	3 733 359	2 759 629	3 060 548	2 215 997	

Способ проведения переоценки основных средств - по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной заключением оценщика

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет планов существенного (10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента) изменения состава основных средств в части приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента) (в части аренды)

на 01.07.2018

Объект основных средств	Характер обременения	Дата возникновения обременения	Срок действия обременения
Помещение ул. Куйбышева 58 комн №9,10, 11 (каб 210) общ.пл 42,9, торговая .пл 19,8 кв.м	Аренда	12.10.2012	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Терминал Vx520, GPRS (285-412-167) по дог. 201.3-15-739 от 17.07.15	Аренда	20.07.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-412-180) инв. 082629 по дог. 201.3-15-816 от 03.08.15	Аренда	07.08.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-558-071) инв. № 082773 по дог. 201-15-1031 от 25.09.15	Аренда	19.10.2015	-

Системный блок инв. номер 066688 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58	Аренда	10.11.2015	-
Терминал V520GPRS(286-825-543) инв.083790 по дог.38.2-16-340	Аренда	26.04.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-083), инв. 083973 по дог. 38.3-16-718 от 26/07/16	Аренда	02.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-494) инв. 083901 по дог. 95.2-1141/38.2-16-513 от 06/06/16	Аренда	12.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS, (260-693-880) инв. 084020 по дог. 38.3-16-788 от 23/08/16	Аренда	19.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS/Ethernet (260-551-020) инв. 083970 по дог. № 38.3-16-736 от 11/08/16	Аренда	31.05.2017	-
Помещение 247,3 кв.м Екатеринбург ул.Титова,23(дог. 383-11-09)	Аренда	03.02.2011	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Системный блок инв. номер 062287 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-412-166) инв. №082567 по дог. 201.3-15-1217	Аренда	04.12.2015	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-490) инв. 083892 по дог. 38.2-16-497 от 06.06.16	Аренда	23.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (286-825-539) инв. 083787 по дог. 38.2-16-325 от 13.04.16	Аренда	27.06.2016	-
Терминал Vx520 (260-551-194) инв. 083954 по дог. 38.3-16-677 от 15.07.16	Аренда	18.08.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-191), инв. 083948 по дог. 38.3-16-629 от 12/07/16	Аренда	02.09.2016	-
Терминал Vx520. GPRS (260-693-877) инв. 084003 по дог. 38.3-16-736 от 11/08/16	Аренда	07.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-357-766) инв. 084041 по дог. 38.3-16-827 от 01/09/16	Аренда	04.10.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-116) инв. 084066 по дог. 67 от 21/09/16	Аренда	05.10.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (285-559-030) инв. 083016 по дог. № 260 от 11.04.17	Аренда	14.04.2017	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Часть нежилого Помещения № 100 площадью 51,2 кв.м в г. Екатеринбург, ул.	Аренда	10.11.2015	-
Системный блок инв. номер 075305 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520 Ethernet (283-697-292) инв. 083819 по дог. 38.2-16-397 от 11.05.16	Аренда	10.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-087) инв.083839, по дог. 38.2-16-412 от 12.05.16	Аренда	21.06.2016	-
Терминал ID40193 (260-358-493), инв. 083918, по дог. 38.2-16-528 от 06/06/16	Аренда	21.07.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-088), инв. 083945 по дог. 38.3-16-629 от 12/07/16	Аренда	02.09.2016	-
Терминал Vx520. GPRS (260-693-874) инв. 083999 по дог. 38.3-16-736 от 11/08/16	Аренда	07.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-117) инв. 084065 по дог. № 38.3-16-869 от 15.09.16г.	Аренда	12.10.2016	-

Терминал Vx520 GPRS (285-475-519) инв. 083816 по дог. № 38.2-16-337 от 15.04.2016г.	Аренда	26.01.2017	-
112,94 кв.м в г.Екатеринбург, ул.Куйбышева,75 по д.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Прилавок для холодных закусок по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Терминал Vx520, GPRS (285-412-181) инв. 082630 по дог. 201.3-15-816 от 03.08.15	Аренда	07.08.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-558-072) инв. № 082772 по дог. 201-15-1031 от 25.09.15	Аренда	19.10.2015	-
Системный блок инв. номер 063340 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-561-331) инв. № 082944 по дог. 201.3-15-1271 от	Аренда	21.12.2015	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-093) инв. 083867 по дог. 38.2-16-450 от 20.05.16	Аренда	07.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (285-559-035) инв.083796, по дог. 38.2-16-341 от 07.04.16	Аренда	21.06.2016	-
Терминал Vx520(260-551-081)инв.083994 по дог.38.3-16-738 от 25.07.16г.	Аренда	25.08.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-089) инв. 083870 по дог. № 68 от 21.09.16г.	Аренда	11.10.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-152), инв. 084076, по дог. № 89 от 26.09.16	Аренда	15.11.2016	-
Системный комплект Arbyte Quint В M4D3A-G41 (ПК) зав. номер 9110206509 (инв. 065338) по дог. № 534 от 26/09/16	Аренда	29.03.2017	25.09.2018
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
42,9 кв.м в г.Екат-г, Куйбышева,58 по д.38.3-12-1420	Аренда	18.04.2013	-
Терминал Vx520, GPRS (285-412-165) по дог. 201.3-15-739 от 17.07.15	Аренда	20.07.2015	-
Системный блок инв. номер 071819 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-557-595) инв. № 082770 по дог. 201.3-15-1217	Аренда	04.12.2015	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-085) инв.083882, по дог. 38.2-16-425 от 10.05.16 (ООО "Лотос 89").	Аренда	21.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-487), инв. 083900 по дог. 38.2-16-520 от 09/06/16	Аренда	06.07.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-085) инв. 084019 по дог. 193.2-604/38.3-16-790 от 24/08/16	Аренда	15.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-114) инв. 084092 по дог. № 16 от 08.09.16г.	Аренда	31.10.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-021) инв. 084008 по дог. № 47 от 20.01.17	Аренда	10.03.2017	-
30,88 кв.м. г.Артемовский,пл.Советов,1по дог. с ГУ СРОФСС РФ ф-л 2	Аренда	12.05.2005	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828 с ИП Булычева Р.С.	Аренда	11.01.2013	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828 с ИП Булычева Р.С.	Аренда	11.01.2013	-
Терминал Vx520, GPRS (285-558-074) инв. № 082803 по дог. 201.3-15-1056 от	Аренда	05.11.2015	-

Системный блок инв. номер 059172 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-488) инв. 083835 по дог. 38.2-16-434 от 18.05.16	Аренда	31.05.2016	-
Терминал ID40192 (260-358-492), инв. 083917, по дог. 38.2-16-528 от 06/06/16	Аренда	21.07.2016	-
Терминал Vx530 GPRS (260-357-768), инв.083902, по дог.95.2-1144/38.2-16-512 от 08/06/16	Аренда	22.07.2016	-
Терминал Vx520 (260-357-772) инв. 083916 по дог. 38.3-16-532 от 16.06.16	Аренда	16.08.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-693-882) инв.083997, по дог. 38.3-16-742 от 12.08.16	Аренда	29.08.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-086), инв. 083949 по дог. 38.3-16-629 от 12/07/16	Аренда	02.09.2016	-
Терминал Vx520. GPRS (260-693-875) инв. 084000 по дог. 38.3-16-736 от 11/08/16	Аренда	07.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-196) инв. 084054 по дог. 38.3-16-849 от 06.09.16	Аренда	28.09.2016	-
Нежил.помещ. № 321 г.Екатеринбург ул.Куйбышева,58, 3-й этаж по дог. № 63/81 от 26/01/17	Аренда	09.02.2017	-
Терминал Vx520LAN (289-617-303) инв.083956 по дог. №207 от 27/02/17	Аренда	10.04.2017	-
Посудомоечная машина по д.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Мармит 2-х блюд по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Терминал Vx520, GPRS (285-412-184) инв. 082631 по дог. 201.3-15-816 от 03.08.15	Аренда	07.08.2015	-
Системный блок инв. номер 071824 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-561-332) инв. № 082945 по дог. 201.3-15-1271	Аренда	21.12.2015	-
Терминал Vx520 POS Ethernet (283-697-294) инв. 083877 по дог. 38.2-16-476 от 30.05.16	Аренда	14.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-151) инв. 084075 по дог. № 105 от 23.09.16г.	Аренда	12.10.2016	-
Терминал Vx520 GPRS, инв. 083971 по дог. № 38.3-16-687 от 03.08.16г.	Аренда	14.10.2016	-
Аренда нежилого Помещения 11,7 кв.м. г.Арамиль ул.1 Мая д.59А, пом.35, 2 эт по дог. № 288	Аренда	06.12.2016	-
Системный комплект Arbyte Quint B M4D3A-G41 (ПК) зав. номер 9110207004 (инв. 065346) по дог. № 534 от 26/09/16	Аренда	29.03.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-019) инв. 083939 по дог. № 78 от 23.09.2016	Аренда	22.09.2017	-
13,76 кв.м.в г.Екатеринбург ул.Куйбышева,75	Аренда	25.05.2007	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Терминал Vx520, GPRS (285-558-070) инв. № 082774 по дог. 201-15-1031 от 25.09.15	Аренда	19.10.2015	-
Системный блок инв. номер 081717 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Помещение площадью 0,5 кв.м в г.Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	06.04.2016	-

Терминал V520 GPRS (286-825-541) инв.083789 по дог.38.2-16-337	Аренда	29.04.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-090) инв. 083859 по дог. 38.2-16-452 от 24.05.16	Аренда	07.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (285-559-033) инв.083794, по дог. 38.2-16-341 от 07.04.16	Аренда	21.06.2016	-
Терминал Vx520(260-551-079)инв.083957 по дог.38.3-16-686 от 25.06.16г.	Аренда	24.08.2016	-
Терминал Vx520(260-693-879) инв.083982 по дог.38.3-16-755 от 15.08.16г.	Аренда	31.08.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (289-617-300), инв. 084025 по дог. 38.3-16-740 от 08/08/16	Аренда	02.09.2016	-
Терминал Vx520. GPRS (260-551-080) инв. 083995 по дог. 38.3-16-765 от 16/08/16	Аренда	07.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-197) инв. 084040 по дог. 38.3-16-825 от 01/09/16	Аренда	15.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-110) инв. 084070 по дог. 78 от 23.09.16	Аренда	10.10.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-022) инв. 084009 по дог. № 47 от 20.01.17	Аренда	10.03.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-118) инв. 084074 по дог. № 111 от 21/09/16	Аренда	11.05.2017	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Нежилое помещение 18,4 кв.м. в г. Екатеринбург, ул.Военная, 1а по дог. № 38.3-15-618	Аренда	29.06.2015	-
Системный блок инв. номер 081195 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520 GPRS (260-358-489) инв. 083836 по дог. 38.2-16-434 от 18.05.16	Аренда	31.05.2016	-
Терминал Vx520 Ethernet (283-697-290) инв. 083891 по дог. 38.2-16-506	Аренда	23.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (286-825-538) инв. 083786 по дог. 38.2-16-325 от 13.04.16	Аренда	27.06.2016	-
Терминал Vx520 POS Ethernet (283-697-288), инв.083893, по дог. 135.3-129/ 38.2-16-487	Аренда	22.07.2016	-
Терминал Vx520 (260-357-860) инв. 083935 по дог. 38.2-16-579 от 29.06.16	Аренда	16.08.2016	-
Терминал Vx520 (285-561-338) инв.083991, по дог. 38.3-16-743 от 12.08.16	Аренда	29.08.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-190), инв. 083947 по дог. 38.3-16-629 от 12/07/16	Аренда	02.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-198) инв. 084053 по дог. 38.3-16-846 от 07/09/16	Аренда	04.10.2016	-
Терминал Vx520. POS Ethernet (283-697-289) инв. 083912 по дог. 38.2-15-547 от 14/06/16	Аренда	09.02.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (285-559-029) инв. 083015 по дог. № 260 от 11.04.17	Аренда	14.04.2017	-
Часть нежилого Помещения 2 кв.м. в г.Екатеринбург ул.Куйбышева,75	Аренда	30.01.2007	-
10,4 кв.м. в г.Екатеринбург ул.Куйбышева,75(к.13-13.1) дог.№ 38.3-2-90	Аренда	02.07.2007	-
Холодильн.шкаф по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-

Кухонный шкаф по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Стол 1200*800*750 Warzalit по дог.38.3-12-1828	Аренда	11.01.2013	-
Помещение площадью 0,38 кв.м в г.Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	24.09.2015	-
Системный блок инв. номер 075198 в г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 58 по дог.	Аренда	10.11.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-561-330) инв. № 082943 по дог. 201.3-15-1271	Аренда	21.12.2015	-
Терминал Vx520, GPRS (285-561-333) инв. № 082946 по дог. 201.3-15-1271	Аренда	21.12.2015	-
Терминал Vx520 POS Ethernet (283-697-296) инв. 083878 по дог. 38.2-16-476 от 30.05.16	Аренда	14.06.2016	-
Терминал Vx520 GPRS инв. 084042 по дог. 38.3-16-798 от 02.09.16	Аренда	23.09.2016	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-149) инв. 084093 по дог. № 66 от 21.09.16г.	Аренда	12.10.2016	-
Системный комплект Arbyte Quint B M4D3A-G41 (ПК) зав. номер 9110297605 (инв. 066803) по дог. № 534 от 26/09/16	Аренда	29.03.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (260-357-875) по дог. № 245 от 21/10/16	Аренда	10.04.2017	-
Терминал Vx520. GPRS (260-844-447) инв.084098 по дог. № 868 от 20.09.17	Аренда	09.10.2017	-
Терминал Vx520 GPRS инв.083958 по дог. № 38.3-16-685 от 05.06.16	Аренда	16.11.2017	-
Терминал (260-693-903) инв. 084096 по дог. № 144 от 29.09.16	Аренда	11.12.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (260-551-154) инв. 084101 по дог. № 571 от 13.06.17	Аренда	16.11.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (285-412-164) инв. 082857 по дог. № 201.3-15-1135 от 23.10.15	Аренда	15.11.2017	-
Терминал (260-693-878) инв. 084057 по дог. № 1083 от 13.10.17	Аренда	05.12.2017	-
Терминал Vx520 GPRS (260-357-878) инв. 083831 по дог. № 405 от 08.12.16	Аренда	16.11.2017	-
Терминал (260-551-112) инв. 084095 по дог. № 144 от 29.09.16	Аренда	11.12.2017	-
Нежилое помещение 15,58 кв.м. г.Черкесск ул.Ленина д.57А по дог. 53 от 15.02.18	Аренда	02.03.2018	-
Помещение 0,62 кв.м Екатеринбург ул.Куйбышева,75 по дог.38.3-16-267 от 01.04.16, д/с 2 от 01.12.17	Аренда	31.01.2018	-
Терминал (260-357-879) инв. 083832 по дог.1156 от 08.12.17	Аренда	27.03.2018	-
Терминал Vx520 (285-412-185) инв.082805 по дог. 201-15-1033 от 25.09.15	Аренда	02.02.18	-
Помещения 0,44 кв.м Екатеринбург ул.Куйбышева,75 по дог.38.3-15-987 от 07.09.15, д/с 2 от 01.12.17	Аренда	31.01.2018	-
Терминал Vx520 GPRS(260-358-092) инв. 083883 по дог. 120 от 14.02.18	Аренда	10.04.2018	-

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2018 года	Данные за 1 полугодие 2017 года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6322078	8309831
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	107934	138743
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5260352	7121224
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	953792	1049864
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2909340	4565675
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	103310	134926
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2799448	4422244
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6582	8505
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3412738	3744156
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1193824	-1541781
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-211338	-238188
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2218914	2202375
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28800	-13109
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	57853	19666
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-30909	-42172

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50269	95401
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	89705	26769
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	118915	723
14	Комиссионные доходы	865013	886264
15	Комиссионные расходы	156282	150040
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-10000
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-7445	-28220
19	Прочие операционные доходы	258832	488412
20	Чистые доходы (расходы)	3436065	3476069
21	Операционные расходы	2685769	3114650
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	750296	361419
23	Возмещение (расход) по налогам	175881	198876
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	568553	162543
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5862	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	574415	162543
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2018 года	Данные за 1 полугодие 2017 года
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	574 415	162543
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-141548	180106
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-141548	180106

6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	16582	-74078
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-158130	254184
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-158130	254184
10	Финансовый результат за отчетный период	416285	416727

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации – эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В условиях снижения ставок в экономике величина чистых процентных доходов кредитной организации - эмитента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилась на 331 418 тыс. руб. в связи с более быстрым снижением доходности размещенных средств по сравнению со стоимостью привлеченных ресурсов. В результате усовершенствования предкредитной работы и процесса работы с просроченной задолженностью за 1 полугодие 2018 года прирост резервов снизился на 378 732 тыс. руб. В отчетном периоде объем чистых доходов от операций с ценными бумагами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с иностранной валютой и ее переоценкой, а также доходов от участия в капитале других юридических лиц выросли на 169 755 тыс. руб. Величина чистых комиссионных и прочих операционных доходов сократилась на 27 493 и 229 580 тыс. руб. соответственно.

Таким образом, величина чистых доходов снизилась на 40 004 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В отчетном периоде операционные расходы кредитной организации - эмитента составили 2 685 769 тыс. руб., что позволило обеспечить экономию в размере 428 881 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2017 года.

В результате на 1 июля 2018 года прибыль до налогообложения кредитной организации – эмитента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла на 388 877 тыс. руб. и составила 750 296 тыс. руб.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента представлен на основании мнения органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организацией – эмитентом в оценке прибыльности нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

особых мнений не имеется.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2018	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	18,6
	H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 5%	6,0
	H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	16,7
	H1.4	Норматив финансового рычага	Min 3%	17,2
	H2	Мгновенной ликвидности банка	Min 15%	74,6
	H3	Текущей ликвидности банка	Min 50%	230,9
	H4	Долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	40,5
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,1
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	94,5
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	1,1
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,4
	H12	Использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	21,1
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	14,3
01.07.2017	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	12,8
	H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	8,9
	H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	10,9
	H2	Мгновенной ликвидности банка	Min 15%	82,1
	H3	Текущей ликвидности банка	Min 50%	172,9
	H4	Долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	68,9

	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,0
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	97,5
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	1,3
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,7
	H12	Использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	1,4
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	10,6

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием. Обязательные нормативы, дополнительно установленные Банком России для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за отчетный период, не рассчитываются.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

в отчетном периоде нарушений обязательных нормативов не было.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации -эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

на протяжении всего рассматриваемого периода показатели ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента оставались в пределах значений, установленных Банком России. Это свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности кредитной организации – эмитента. Норматив достаточности капитала кредитной организации – эмитента (H1) превосходил минимально допустимый уровень, установленный Банком России, и увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Норматив мгновенной ликвидности (H2) выполнялся с «запасом», что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности кредитной организации – эмитента, обеспеченном наличием высоколиквидных активов: денежных средств в кассе и банкоматах, остатков на корсчете в Центральном банке, вложений в госбумаги и пр. Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (H3 и H4) выполнялись с существенным резервом относительно соответствующих предельных значений, установленных Банком России. Таким образом, кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с ликвидностью.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние

на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

экономический анализ ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента представлен на основании мнения органов управления. Фактов несовпадения мнений органов управления кредитной организацией – эмитентом в оценке ликвидности и достаточности капитала нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

особых мнений не имеется.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

За отчетный период у кредитной организации – эмитента отсутствовали финансовые вложения, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

За отчетный период у кредитной организации – эмитента отсутствовали финансовые вложения, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

Величина резерва на начало последнего завершено-го отчетного года перед датой окончания последнего отчетного квартала: (на 01.01.2017)	5	тыс.руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного отчетного года перед датой окончания последнего отчетного квартала: (на 01.01.2018)	5	тыс.руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

За отчетный период у кредитной организации – эмитента отсутствовали финансовые вложения в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

Информация об иных финансовых вложениях:

За отчетный период у кредитной организации – эмитента отсутствовали иные финансовые вложения, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

За отчетный период банкротства организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции ПАО «СКБ-банк», не было.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

За отчетный период средства ПАО «СКБ-банк» не размещались на депозитных или иных счетах в банках и других кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также у которых принимались решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: на **01.07.2018г.**

Товарный знак	260	145
Программное обеспечение	1 143 276	473 250
Итого:	1 143 536	473 395

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В отчетном периоде изменений не произошло.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Органами управления кредитной организацией – эмитента являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка);
- Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

1. Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция (в соответствии с действующей редакцией Устава):

К компетенции общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, в том числе связанных с открытием (созданием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
9. размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
10. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
11. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
12. уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
13. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
14. утверждение аудиторской организации Банка;
15. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
16. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
17. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
18. дробление и консолидация акций Банка;
19. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
21. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
22. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
23. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
24. 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;
25. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
26. принятие решения о возмещении за счет средств Банка лицам и органам - инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров расходов на подготовку и проведение этого собрания в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
27. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

28. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Компетенция (в соответствии с редакцией Устава, утвержденной общим собранием акционеров 08.06.2018 (протокол №1 от 13.06.2018), на момент окончания отчетного периода не прошедшего государственную регистрацию):

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2. реорганизация Банка;

3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

9. размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

10. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

11. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

12. уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);

13. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14. утверждение аудиторской организации Банка;

15. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

16. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

17. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

18. дробление и консолидация акций Банка;

19. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

24. 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;

25. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

26. принятие решения о возмещении за счет средств Банка лицам и органам - инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров расходов на подготовку и проведение этого собрания в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

27. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

28. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Компетенция (в соответствии с действующей редакцией Устава):

К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
7. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
8. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не свя-

зано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения);

10. приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11. приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

12. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

13. утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14. избрание единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

15. избрание коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);

16. рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

17. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

18. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

19. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка;

20.1. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

21. открытие (создание) и закрытие (ликвидация) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

22. согласие на совершение или последующее одобрение сделок и утверждение заключения о крупной сделке, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

24. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;

26. утверждение стратегического плана развития Банка;

27. утверждение годового бизнес-плана, используемого для целей руководства в непосредственной деятельности Банка (без представления в Банк России), и бюджетов Банка;

28. принятие решения о согласии или последующем одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10, но менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

29. определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

30. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

31. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

32. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

33. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

34. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

35. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

36. утверждение кадровой политики Банка в соответствии с пунктом шестым статьи 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

37. иные вопросы общего руководства деятельностью Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Компетенция (в соответствии с редакцией Устава, утвержденной общим собранием акционеров 08.06.2018 (протокол №1 от 13.06.2018), на момент окончания отчетного периода не прошедшего государственную регистрацию):

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
7. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
8. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения);
10. приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
11. приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
12. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
13. утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
14. избрание единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
15. избрание коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
16. рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
17. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
18. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
19. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
20. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием ак-

ционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка;

21. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

22. открытие (создание) и закрытие (ликвидация) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

23. согласие на совершение или последующее одобрение сделок и утверждение заключения о крупной сделке, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

25. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

26. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;

27. утверждение стратегического плана развития Банка;

28. утверждение годового бизнес-плана, используемого для целей руководства в непосредственной деятельности Банка (без представления в Банк России), и бюджетов Банка;

29. принятие решения о согласии или последующем одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10, но менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

30. определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

31. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

32. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его (ее) деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка (банковской группы) рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

33. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

34. контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банком (банковской группой), исполнения и эффективности комплекса мероприятий для предотвращения кризисных ситуаций;

35. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

36. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

37. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

38. утверждение кадровой политики Банка в соответствии с пунктом шестым статьи 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

39. иные вопросы общего руководства деятельностью Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка

Компетенция:

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы оперативного руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
2. имеет право первой подписи финансовых документов;
3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
4. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
5. распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;
6. утверждает структуру и штаты Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
7. представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов;
8. организует работу Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции;
9. представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка;
10. заключает и подписывает договоры, совершает другие сделки от имени Банка;
11. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;
12. выдает доверенности от имени Банка;

13. открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета;

14. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

15. издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

16. на основании решения Правления Банка издает приказы о назначении на должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

17. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей, внутренние документы, устанавливающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, другие внутренние документы и нормативные акты (в том числе инструкции, положения, порядки, правила, регламенты, методики), регламентирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

18. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам, а также отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

19. решает другие вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Компетенция (в соответствии с редакцией Устава, утвержденной общим собранием акционеров 08.06.2018 (протокол №1 от 13.06.2018), на момент окончания отчетного периода не прошедшего государственную регистрацию):

1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

2. имеет право первой подписи финансовых документов;

3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом;

4. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

5. распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;

6. утверждает структуру и штаты Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;

7. представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов;

8. организует работу Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции;

9. представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка;

10. заключает и подписывает договоры, совершает другие сделки от имени Банка;

11. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

12. выдает доверенности от имени Банка;

13. открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета;
14. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;
15. издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
16. на основании решения Правления Банка издает приказы о назначении на должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
17. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей, внутренние документы, устанавливающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, другие внутренние документы и нормативные акты (в том числе инструкции, положения, порядки, правила, регламенты, методики), регламентирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
18. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам, а также отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
19. осуществляет права акционера (участника), предоставляемые Банку акциями (долями в уставном капитале) других коммерческих организаций, принадлежащими Банку;
20. решает другие вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.

По представлению Председателя Правления Банка Совет директоров Банка назначает первого заместителя Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка.

Первый заместитель и заместители Председателя Правления Банка действуют на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка, отвечают за направления деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей.

На период своего временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Председатель Правления Банка вправе своим приказом назначить одного из своих заместителей временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка в период его временного отсутствия осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, действует от имени Банка без доверенности на основании Устава Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

Кандидаты на должности заместителей Председателя Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Заместители Председателя Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репу-

тации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и расторжении заключенного с ним договора.

4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

1. организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка решений;
2. определение политики Банка по развитию направлений деятельности Банка, утверждение внутренних документов, определяющих основные принципы и правила организации деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;
4. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка;
5. утверждение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности, порядка списания с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд и иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, в пределах компетенции Правления Банка, установленной Уставом Банка;
6. принятие решений об уточнении классификации ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) и регулировании резервов по указанным ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами Банка России;
7. организация системы внутреннего контроля в Банке;
8. решение вопросов назначения на должность и освобождения от должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;
9. решение вопросов о предоставлении уполномоченным лицам права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;
10. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;
11. принятие решений о привлечении директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
12. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
13. определение условий и порядка оплаты труда в Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка;
14. принятие решений об учреждении дочерних хозяйственных обществ и о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения

акций (долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, а также об использовании прав, предоставляемых акциями (долями в уставном капитале) других коммерческих организаций, принадлежащими Банку;

15. решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

Компетенция (в соответствии с редакцией Устава, утвержденной общим собранием акционеров 08.06.2018 (протокол №1 от 13.06.2018), на момент окончания отчетного периода не прошедшего государственную регистрацию):

1. организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка решений;

2. определение политики Банка по развитию направлений деятельности Банка, утверждение внутренних документов, определяющих основные принципы и правила организации деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

4. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

5. утверждение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности, порядка списания с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд и иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, в пределах компетенции Правления Банка, установленной Уставом;

обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала Банка (банковской группы) на необходимом уровне;

контроль соответствия состояния и размера значимых рисков Банка (банковской группы) доходности бизнеса Банка (банковской группы);

6. принятие решений об уточнении классификации ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) и регулировании резервов по указанным ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами Банка России;

7. организация системы внутреннего контроля в Банке;

8. решение вопросов назначения на должность и освобождения от должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

9. решение вопросов о предоставлении уполномоченным лицам права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

10. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

11. принятие решений о привлечении директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

12. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

13. определение условий и порядка оплаты труда в Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, матери-

ального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

14. принятие решений об учреждении дочерних хозяйственных обществ и о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (долей в уставном капитале) других коммерческих организаций;

15. решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного управления кредитной организации – эмитента находится в процессе разработки.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов управления:

Действующая редакция Устава утверждена на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 23.06.2017 (Протокол общего собрания акционеров № 1 от 26.06.2017), согласована Банком России 02.11.2017, зарегистрирована Инспекцией ФНС России по Верх-Исетскому району г.Екатеринбурга 22.11.2017.

- Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ПАО «СКБ-банк» (утверждено общим собранием акционеров 08.06.2018, Протокол № 1 от 13.06.2018);

- Положение о Совете директоров ПАО «СКБ-банк» (утверждено общим собранием акционеров 08.06.2018, Протокол № 1 от 13.06.2018).

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Воробьев Алексей Сергеевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее, Государственный Университет Управления им. Серго Орджоникидзе, г. Москва, год окончания 2001, квалификация: экономист со знанием иностранного языка, специальность: мировая экономика, кандидат экономических наук 15.02.2005.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
28.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛ»

			БАНК»
16.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
03.07.2017	по настоящее время	Управляющий директор Департамента по работе с финансовыми институтами	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
02.12.2008	18.02.2015	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
19.02.2015	02.07.2017	Заместитель директора Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
23.06.2015	22.08.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Фамилия, имя, отчество:	Гончаров Александр Алексеевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений, год окончания 1990, квалификация: экономист по международным отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.05.2008	по настоящее время	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 20.05.2011 по 25.06.2015)	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
07.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Группа Синара
30.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
24.09.2013	по настоящее время	Директор	СТМ-СЕРВИС ХОЛДИНГС ПТЕ.ЛТД.
11.09.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	OFS Development S.à r.l.
12.11.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Completions Development S.à r.l.

28.05.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Completions Research AG
22.01.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	TMK STEEL HOLDING LIMITED
08.12.2016	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 08.12.2016)	TMK Completions Ltd
03.03.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральские локомотивы»
02.07.2007	23.12.2013	Вице–президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара
15.04.2009	22.12.2015	Член Совета директоров	TMK STEEL LIMITED
15.04.2009	01.01.2016	Член Совета директоров	BRAVECORP LIMITED
15.04.2009	01.01.2016	Член Совета директоров	TIRELLI HOLDINGS LIMITED

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета по стратегии и корпоративному развитию

Фамилия, имя, отчество:	Каплунов Андрей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее, Московский Финансовый институт, год окончания 1982, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит, кандидат экономических наук, Аспирантура Финансовой академии РФ, год окончания 1985

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.06.2003	по настоящее время	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 28.04.2006 по 23.06.2016)	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 09.06.2006)	Публичное акционерное общество «Таганрогский металлургический завод»
17.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 16.06.2006)	Публичное акционерное общество «Синарский трубный завод»
18.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 17.06.2006)	Публичное акционерное общество «Северский трубный завод»
20.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 10.06.2006)	Акционерное общество «Волжский трубный завод»
30.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Трубная Металлур-

			гическая Компания»
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Группа Синара
19.05.2008	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 19.05.2008)	Акционерное общество «Торговый дом «ТМК»
11.11.2008	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
12.11.2008	по настоящее время	Первый заместитель Генерального директора	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
27.09.2012	по настоящее время	Член Попечительского совета	Свердловский региональный спортивный общественный фонд «Мини-футбольный клуб «Синара»
24.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»
13.02.2015	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 20.02.2015)	Акционерное общество «Орский машиностроительный завод»
29.07.2004	23.06.2014	Член Совета директоров	Некоммерческая организация социального обеспечения Межрегиональный негосударственный «Большой пенсионный фонд»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Фамилия, имя, отчество:	Овсянников Анатолий Николаевич
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания 1998, квалификация: экономист со знанием иностранного языка; специальность: мировая экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	------------------------	------------------------	---

на) долж- ность	в должности		
1	2	3	4
01.07.2013	по настоящее время	Директор по эконо- мике и финансам	Акционерное общество Группа Синара
27.06.2014	по настоящее время	Член Совета директо- ров	Публичное акционерное обще- ство «Акционерный коммерче- ский банк содействия коммер- ции и бизнесу»
12.02.2016	по настоящее время	Член Совета директо- ров	Калужский газовый и энергети- ческий акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
03.03.2013	29.05.2018	Член Совета директо- ров	Акционерное общество «Сина- ра-Девелопмент»
16.05.2013	29.05.2018	Член Совета директо- ров	Публичное акционерное обще- ство «Каменское»
11.06.2013	29.04.2015	Член Совета директо- ров	Общество с ограниченной от- ветственностью «ЧерметСервис - Снабжение»
14.06.2013	29.06.2017	Член Совета директо- ров	Акционерное общество «Ар- хыз-Синара»
24.06.2013	31.05.2018	Член Совета директо- ров	Акционерное общество «Пан- сионат «Бургас»
24.06.2013	22.05.2018	Член Совета директо- ров (Председатель Совета директоров с 03.09.2013)	Акционерное общество «Синэрго»
29.05.2015	26.04.2018	Член Совета директо- ров	Общество с ограниченной от- ветственностью «Архыз-1650»
29.04.2016	27.04.2018	Член Совета директо- ров	Общество с ограниченной от- ветственностью «Синара- Девелопмент»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
---	----------	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета по стратегии и корпоративному развитию, член Комитета по аудиту.

Фамилия, имя, отчество:	Пумпянский Александр Дмитриевич
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее, Женевский Университет, дата окончания 2008, специальность: управление предприятием Высшее, Женевский Университет, дата окончания 2015, специальность: Магистр по экономике

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.06.2016, Заместитель Председателя Совета директоров с 20.10.2014 по 23.06.2016)	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.07.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Segilo AG
30.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Группа Синара
24.02.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	TMK STEEL HOLDING LIMITED
01.06.2016	по настоящее время	Управляющий директор, Управляющий инвестиционным портфелем	Lera Capital SA
26.05.2017	по настоящее время	Член Совета	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)
31.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	OFS International LLC
08.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
14.12.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров, Администратор	Oak Town Real Estate SA
09.02.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	IPSCO Tubulars Inc.
13.06.2018	по настоящее время	Управляющий директор	Sinara Capital Management SA
01.08.2008	31.05.2016	Инвестиционный аналитик	Синара Капитал Менеджмент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в	не имеет	шт.

результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Состоит в родственной связи – близкий родственник (сын) Члена Совета директоров ПАО «СКБ-банк» Пумпянского Дмитрия Александровича.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов Совета директоров.

Фамилия, имя, отчество:	Пумпянский Дмитрий Александрович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский ордена Трудового Красного знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1986, квалификация: инженер–металлург, специальность: металловедение, оборудование и технология термической обработки металлов, кандидат технических наук 22.06.2001, доктор экономических наук 19.10.2007.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
28.04.2001	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
25.02.2002	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 30.06.2005)	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
30.06.2005	по настоящее время	Президент	Акционерное общество Группа Синара
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 19.11.2008)	Акционерное общество Группа Синара
01.07.2008	по настоящее время	Член Бюро Правления	Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»
01.07.2008	по настоящее время	Член Бюро Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»
06.04.2010	по настоящее время	Президент	Региональное объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей»
19.04.2013	по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
с 2011	по настоящее время	Председатель Попечительского совета	Федерация прыжков на лыжах с трамплина и лыжного двоеборья России
с 2011	по настоящее время	Член Попечительского совета Фонда, Член Совета Фонда	Некоммерческая благотворительная организация «Фонд поддержки олимпийцев России»
2012	по настоящее время	Член Совета	World Steel Association
29.06.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Ассоциация «Русская сталь» (ранее - Некоммерческое Партнерство «Консорциум «Русская сталь»)
01.04.2013	по настоящее время	Член Совета	Некоммерческая организация

	время		Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий
30.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
06.07.2013	по настоящее время	Член Попечительского совета	Фонд целевого капитала «Истоки»
31.03.2015	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Фонд развития промышленности
26.10.2015	по настоящее время	Член Попечительского Совета	Екатеринбургский общественный Научный Демидовский фонд
01.03.2016	по настоящее время	Член Совета	Торгово-промышленная палата Российской Федерации
11.12.2017	по настоящее время	Член Совета фонда	«Благотворительный фонд Святой Екатерины»
04.03.2011	01.03.2016	Член Правления	Торгово-промышленная палата Российской Федерации
30.06.2012	25.11.2013	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 25.10.2012 по 25.11.2013)	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
05.06.2015	31.05.2017	Президент	Ассоциация «Русская сталь» (ранее - Некоммерческое Партнерство «Консорциум «Русская сталь»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Состоит в родственной связи – близкий родственник (отец) Члена Совета директоров ПАО «СКБ-банк» Пумпянского Александра Дмитриевича.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов Совета директоров

Фамилия, имя, отчество:	Репников Денис Петрович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1998, квалификация: экономист; специальность: информационные системы в экономике, кандидат экономических наук, 11.02.2002

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения работы	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	------------------------	------------------------	---

(назначения на) долж- ность	ты в должно- сти		
1	2	3	4
25.05.2007	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»
23.12.2014	по настоящее время	Председатель Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»
26.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»
12.02.2016	по настоящее время	Член Совета Директоров (Председатель Совета Директоров с 12.02.2016)	Калужский газовый и энер- гетический акционерный банк «Газэнергобанк» (ак- ционерное общество)
18.04.2008	30.09.2014	Заместитель Председа- теля Правления Банка	открытое акционерное об- щество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»
01.10.2014	22.12.2014	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное об- щество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»
05.12.2014	22.12.2014	И.о. Председателя Прав- ления Банка	открытое акционерное об- щество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»

Доля участия в уставном капитале кредитной органи- зации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобре- тены в результате осуществления прав по принадле- жащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависи- мых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
---	----------	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов Совета директоров

Фамилия, имя, отчество:	Родзянко Алексис О
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, Dartmouth College, 1973, AB, Russian Literature Columbia University, 1980, MBA, Finance

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.03.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Центурион Капитал»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Акционерный ком-

			мерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
19.11.2013	по настоящее время	Президент	Американская Торговая Палата в России
01.11.2010	01.11.2013	Главный исполнительный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная финансовая компания «МЕТРОПОЛЬ»
01.01.2012	01.11.2013	Директор	METROPOL Cyprus Ltd
01.01.2012	01.11.2013	Директор	METROPOL UK Ltd

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета по стратегии и корпоративному развитию.

Фамилия, имя, отчество:	Ходоровский Михаил Яковлевич
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Высшее, Челябинский политехнический институт им. Ленинского комсомола, год окончания 1975, квалификация: инженер–металлург, специальность: обработка металлов давлением, доктор экономических наук 13.03.1992, профессор 27.10.1993.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2001	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 28.04.2006 по 23.06.2016)	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.12.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Группа Синара
05.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
19.11.2008	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
02.04.2010	по настоящее время	Заведующий кафедрой Банковское дело (по совместительству)	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
03.08.2012	по настоящее время	Член Попечительского Со-	Некоммерческая организация «Фонд губернаторских

	время	вета	программ Свердловской области»	
28.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Футбольный клуб «Урал»	
23.01.2007	29.06.2017	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 26.06.2008 по 29.06.2017)	Акционерное общество «Архыз-Синара»	
23.05.2008	25.05.2017	Член Совета (Заместитель Председателя Совета с 23.05.2009 по 29.05.2014)	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)	
11.03.2009	29.05.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Синара-Девелопмент»	
14.03.2011	26.04.2018	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 13.04.2011 по 26.04.2018)	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	
11.06.2013	29.04.2015	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 01.07.2013 по 29.04.2015)	Общество с ограниченной ответственностью «ЧерметСервис - Снабжение»	
21.06.2013	29.05.2018	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 17.07.2013 по 29.05.2018)	Публичное акционерное общество «Каменское»	
18.04.2014	31.05.2016	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.04.2014 по 30.06.2015)	Акционерное общество «Калужский завод путевых машин и гидроприводов»	
29.04.2016	27.04.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Синара-Девелопмент»	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,000000124	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0,000000124	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ-банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета по стратегии и корпоративному развитию.

Фамилия, имя, отчество:	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, Московский финансовый институт, год окончания 1976, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит, Аспирантура МФИ по кафедре «Политическая экономика» год окончания 1982, доктор экономических наук 2000 г., профессор 1998 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.10.2006	по настоящее время	Ректор	Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
21.05.2009	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.05.2012)	Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»
30.06.2011	по настоящее время	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 05.02.2014 по 30.06.2014)	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
19.03.2015	по настоящее время	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 19.03.2015)	Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
27.12.2015	по настоящее время	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 27.12.2015)	Федеральное государственное автономное учреждение «Лечебно-реабилитационный центр» Министерства здравоохранения Российской Федерации
23.05.2018	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество «Банк ВТБ»
25.06.2010	07.03.2018	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 16.12.2014 по 26.11.2015)	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»
03.11.2015	май 2016	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ-банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета по аудиту

Член Комитета по назначениям и вознаграждениям

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми:

- Родзянко Алексис О;

- Эскиндаров Мухадин Абдурахманович.

Правление Банка:

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации – эмитента.
Фамилия, имя, отчество:	Бурбик Маргарита Викторовна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, Курганский машиностроительный институт, год окончания: 1989, квалификация: инженер-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.04.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
19.04.2012	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Иванов Дмитрий Львович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), год окончания: 2004, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.11.2014	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
05.12.2014	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
12.02.2016	по настоящее время	Член Совета Директоров	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
01.11.2010	16.07.2014	Директор по обеспечению продаж Дирекции развития розничного бизнеса (Западная) Блока «Розничный бизнес»	Открытое Акционерное общество «Альфа-Банк»
20.07.2014	04.12.2014	Руководитель Блока «Продаж и дистрибуции»	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	не имеет	%
--	----------	---

– эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Кочнев Василий Владиславович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 2001, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.06.2017	по настоящее	Член Правления Банка	Публичное акционерное об-

	время		щество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
26.06.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
20.04.2015	25.06.2017	Руководитель Блока «Розничное кредитование и карточный бизнес»	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
01.01.2015	19.04.2015	Директор Департамента кредитных продуктов	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
01.10.2014	31.12.2015	Директор Департамента кредитных продуктов Блока «Розничный бизнес»	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
30.01.2013	30.09.2014	Директор Департамента потребительского кредитования	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
18.12.2008	29.01.2013	Директор Департамента внутреннего аудита	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Луценко Алексей Викторович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, г. Екатеринбург, год окончания: 1999, квалификация: экономист, кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.12.2014	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
20.04.2015	по настоящее время	Директор Департамента стратегических проектов	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
24.12.2012	26.06.2014	Директор Департамента банковских технологий	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
27.06.2014	19.04.2015	Директор Департамента банковских технологий Блока «Информационные технологии»	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
18.12.2002	по настоящее время	Доцент кафедры Анализа систем и принятия решений института Высшая школа экономики и ме-	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Уральский федераль-

		неджмента (работа по совместительству)	ный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
10.01.2018	по настоящее время	Директор филиала «Дело» ПАО "СКБ-банк" (работа по внутреннему совместительству)	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ-банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Морозов Олег Викторович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1993, квалификация: инженер – системотехник

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.09.2006	по настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
17.04.2002	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,00002	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,00002	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Репников Денис Петрович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1998, квалификация: экономист; специальность: информационные системы в экономике, кандидат экономических наук 11.01.2002

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.05.2007	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
23.12.2014	по настоящее время	Председатель Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
26.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
12.02.2016	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 12.02.2016)	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
18.04.2008	30.09.2014	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
01.10.2014	22.12.2014	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
05.12.2014	22.12.2014	И.о. Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов Совета директоров

Фамилия, имя, отчество:	Самуилова Анна Евгеньевна
Год рождения:	1976

Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный университет им. А.М. Горького, год окончания: 1997, квалификация (степень): Бакалавр экономики; Уральский государственный университет им. А.М. Горького, год окончания: 1998, квалификация: Экономист. Преподаватель экономической теории
--------------------------	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.10.2017	по настоящее время	Член Правления Банка	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
22.04.2015	по настоящее время	Директор Департамента вкладных операций и комиссионных продуктов	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
01.08.2011	30.09.2014	Директор Департамента розничного бизнеса	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
01.10.2014	21.04.2015	Директор Департамента некредитных продуктов	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организа-	не имеет	шт.

ции - эмитента:		
-----------------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ-банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, компенсации расходов которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расхо- дов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2018 года	заработная плата	345 000.00
	вознаграждение	5 100 000.00

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 13.06.2018) принято решение:

- утвердить общую сумму компенсации расходов членам Совета директоров ПАО «СКБ-банк», связанных с исполнением ими своих функций, в размере 1 000 000 рублей;

-утвердить типовой Договор с независимым членом Совета директоров ПАО «СКБ-банк» в новой редакции.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расхо- дов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2018 года	заработная плата	23 982 634.79
	вознаграждение	23 670 000.00

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

- органами управления эмитента не принимались решения относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации;

- соглашения относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Внутренний контроль в кредитной организации – эмитенте осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;

- соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

-исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система органов внутреннего контроля в Банке включает органы управления Банка, предусмотренные Уставом кредитной организации-эмитента, а также подразделения,

на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами кредитной организации- эмитента.

Внутренний контроль в кредитной организации –эмитенте осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;

- Ревизионной комиссией Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;

- Главным бухгалтером Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

- Руководителями филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Положениями о филиалах, их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

- Главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

- Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;

- Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;

- Службой управления рисками в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;

- Подразделением Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами.

- Подразделение, ответственное за организацию внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) создается по решению Председателя Правления Банка для обеспечения реализации Банком требований законодательства Российской Федерации и разработанных в соответствии с ним Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Подразделение возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля (Ответственный сотрудник), назначаемое и освобождаемое от должности Председателем Правления Банка и соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России.

- Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ возлагаются в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, утверждаемыми Председателем Правления Банка, на Председателя Правления Банка, или на его заместителя, или на члена Правления Банка.

Основными функциями Подразделения по ПОД/ФТ Банка являются: организация системы внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; координация мероприятий по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; осуществление сбора, обработки, анализа и хранения информации, поступающей от структурных подразделений Банка в соответствии с разработанными критериями классификации операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных (сомнительных) операций; разработка внутрибанков-

ских функционально-технологических и организационно-распорядительных документов по вопросам противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контроль за изменениями, вносимыми в Федеральное законодательство, в том числе Банка России, и своевременное их внесение в Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ; осуществление контроля за своевременной и полной идентификацией клиентов, представителей, выгодоприобретателей.

Подразделение осуществляет также иные функции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

- Иными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Совет директоров Банка:

- рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;

- рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;

- осуществляет меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление Банка:

- организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;

- организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций;

- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка:

- распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

- организует и несет ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля. Организует выполнение рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- организует проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

Ревизионная комиссия Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается в составе пяти человек годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключения комиссии по инвентаризации, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- проверка исполнения бюджетов Банка; проверка исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный год, утвержденного общим собранием акционеров;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов для улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для управления Банком;
- проверка законности заключенных договоров и других совершенных от имени Банка сделок;
- проверка своевременности и правильности расчетов с контрагентами, платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам и ценным бумагам, погашения прочих обязательств;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка, на предмет их соответствия настоящему Уставу, решениям общего собрания акционеров и действующему законодательству Российской Федерации;
- анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению, отмене или неприменению при противоречии их законодательству Российской Федерации;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Служба внутреннего аудита Банка (функции Службы внутреннего аудита в кредитной организации – эмитенте выполняет Департамент внутреннего аудита) действует на основании Устава и Положения о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

Численный состав Департамента внутреннего аудита определяется с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых кредитной организацией – эмитентом рисков

Служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, либо по его усмотрению заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба управления рисками Банка.

Служба управления рисками Банка действует на основании Устава и Положения о службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- организация процедур управления в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
- разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля значимых для Банка рисков;
- создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и оценки значимых для Банка рисков;
- организация, регулирование и текущий контроль функционирования системы внутренних ограничений, направленных на оптимизацию рисков Банка;
- организация мониторинга рисков Банка, формирование и координация системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска, от утвержденных предельных значений;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- текущий контроль функционирования системы управления рисками Банка;
- проведение стресс-тестирования в целях идентификации, оценки и принятия эффективных мер по минимизации рисков и их влияния на результаты работы Банка.
- формирование системы управленческой информации, отражающей уровень принимаемых Банком рисков;
- участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов с целью минимизации рисков Банка.

Компетенция (в соответствии с редакцией Устава, утвержденной общим собранием акционеров 08.06.2018 (протокол №1 от 13.06.2018), на момент окончания отчетного периода не прошедшего государственную регистрацию):

1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;
2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
3. организация процедур управления в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
4. разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля значимых для Банка рисков;
- согласование методов оценки рисков, применяемых дочерними кредитными организациями, в рамках ВПОДК;
5. создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и оценки значимых для Банка рисков;

6. организация, регулирование и текущий контроль функционирования системы внутренних ограничений, направленных на оптимизацию рисков Банка;
7. организация мониторинга рисков Банка, формирование и координация системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска, от утвержденных предельных значений;
8. осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
9. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
10. текущий контроль функционирования системы управления рисками Банка;
- участие в процессе рассмотрения и согласования мероприятий по минимизации рисков участников банковской группы;
11. проведение стресс-тестирования в целях идентификации, оценки и принятия эффективных мер по минимизации рисков и их влияния на результаты работы Банка.
12. формирование системы управленческой информации, отражающей уровень принимаемых Банком (банковской группой) рисков;
13. участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов с целью минимизации рисков Банка (банковской группы).

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, в том числе:

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Численный и персональный состав Комитета по аудиту Совета директоров Банка (далее Комитет) устанавливается Советом директоров Банка.

Комитет состоит не менее чем из трех членов.

Лица, введенные в Комитет, могут включаться в его состав неограниченное число раз.

В состав Комитета могут быть включены представители внешних организаций и независимые члены.

Персональный и количественный состав Комитета по аудиту Совета директоров (на основании решения Совета директоров Протокол № 1 от 09.06.2018):

1. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович, независимый член Совета директоров, Председатель Комитета;
2. Овсянников Анатолий Николаевич, член Совета директоров;
3. Сергеева Галина Васильевна, эксперт;
4. Максименко Александр Васильевич, эксперт, секретарь Комитета.

Цель деятельности и область компетенции Комитета по аудиту Совета директоров:

1. Целью деятельности Комитета является обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров операционно-финансовой деятельности Банка, функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

2. При анализе политик и процедур по подготовке бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, а также при анализе самой отчетности Комитет должен уделять особое внимание следующим вопросам:

- применение принципов бухгалтерского учета и их агрессивность или консерватизм;

- использование резервов и начислений;
- существенные оценочные показатели и заключения, использованные при подготовке отчетов;
- методы, использованные внутренними и внешними аудиторами для оценки рисков и результатов такой оценки;
- изменения масштабов аудиторской проверки в результате такой оценки рисков;
- влияние любых внешних факторов (экономических, производственных или других) на отчетность и процесс аудита.

3. Компетенция Комитета распространяется на следующие вопросы:

3.1 Бухгалтерская (финансовая) и внутренняя отчетность Банка, в том числе:

- порядок составления и представления отчетности Банка, внедрения процессов и систем, направленных на своевременную подготовку качественной отчетности;
- результаты аудиторских проверок, замечания, содержащиеся в заключениях внешних аудиторов, меры, предпринятые исполнительными органами Банка по результатам аудиторских проверок и/или рекомендациям внешнего аудитора;
- рассмотрение всех существенных изменений, касающихся принципов и практики аудита и бухгалтерского учета, используемых при подготовке отчетности Банка, а также (при необходимости) всех оценок и предположений, используемых внешним аудитором и соответствующим структурным подразделением Банка при подготовке отчетности;
- определение в отношении новых сделок Банка или событий, связанных с Банком, мнения независимого внешнего аудитора об адекватности используемой учетной политики Банка или политики Банка в области раскрытия информации.

3.2 Организация и эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Банке, ее соответствие характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также система комплексного управления рисками Банка, в том числе:

- анализ предложений и рекомендаций по организации управления рисками и кризисными ситуациями, возникающими в текущей деятельности Банка;
- оценка планируемых Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на предмет соответствия нормам законодательства и внутренним документам Банка, в том числе в части раскрытия информации о таких сделках;
- мониторинг процедур внутреннего контроля, связанных с оценкой эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, сохранностью активов Банка;
- выработка рекомендаций по операциям, выходящим за рамки, установленные годовым финансово-хозяйственным планом (бюджетом) Банка;
- выработка рекомендаций в отношении порядка определения и размера рыночной стоимости имущества, цены размещения, выкупа и приобретения эмиссионных ценных бумаг Банка, когда в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка указанные условия определяются решением Совета директоров;
- анализ процедур внутреннего контроля и управления рисками, выработка рекомендаций по повышению их эффективности;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- анализ отчетов исполнительных органов, внешних и внутренних аудиторов о существующих рисках, а также о мерах, применяемых для контроля за ними и их минимизации;

- анализ отчетов исполнительных органов, внешних и внутренних аудиторов о механизмах контроля над аудиторской, учетной и бухгалтерской деятельностью, в том числе над информационными системами и системами безопасности;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- мониторинг выполнения требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

- регулярный анализ адекватности штатного состава службы внутреннего аудита, а также всех иных подразделений, к функции которых отнесен контроль за любыми видами рисков Банка;

- рассмотрение планов проверок, проводимых службой внутреннего аудита Банка, корректировка планов проверок по предложению руководителя службы внутреннего аудита и анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- выработка рекомендаций по внесению изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность службы внутреннего аудита;

- подготовка предложений по мероприятиям, обеспечивающим выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего аудита, внешнего аудитора и надзорных органов;

- оценка кандидатов на должность руководителя службы внутреннего аудита;

- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций.

3.3 Организация эффективной работы Ревизионной комиссии Банка, в том числе:

- рассмотрение заключения Ревизионной комиссии по результатам проверки деятельности Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- рассмотрение информации, представленной Ревизионной комиссией, не относящейся к результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности;

- выработка рекомендаций по внесению изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность Ревизионной комиссии;

- рассмотрение отчетов и иных подготовленных Ревизионной комиссией материалов о выявленных нарушениях и подготовка рекомендаций Совету директоров о способах предупреждения подобных нарушений в будущем.

3.4 Взаимодействие Банка с независимым внешним аудитором, в том числе:

- анализ и оценка предложений по кандидатурам независимого внешнего аудитора с целью подготовки соответствующих рекомендаций для Совета директоров для дальнейшего утверждения кандидатуры независимого внешнего аудитора на общем собрании акционеров;

- выработка рекомендаций по проекту договора, заключаемого с независимым внешним аудитором, в том числе объему и содержанию профильных и непрофильных (неаудиторских) услуг, размеру выплачиваемого вознаграждения;

- формирование и представление Совету директоров мнения о независимости внешнего аудитора Банка;

- рассмотрение запросов исполнительных органов Банка на привлечение независимого внешнего аудитора для оказания консультационных и других услуг, оказываемых помимо контракта на аудит;

- анализ и представление рекомендаций Совету директоров в отношении объемов и сроков проведения аудиторской проверки внешним аудитором и процедур, которые должны быть использованы в ходе проверки;

- анализ влияния существенных изменений в принципах и стандартах аудита на масштаб аудиторской проверки Банка;

- рассмотрение промежуточных и окончательных результатов аудита, сведений и данных, содержащихся в аудиторском заключении, иных результатов аудиторской проверки перед их вынесением на рассмотрение Совета директоров, а также результатов иных консультационных и других услуг, оказываемых независимым внешним аудитором;

- контроль за учетом исполнительными органами Банка рекомендаций независимого внешнего аудитора;

- рассмотрение отчета независимого внешнего аудитора и данных службы внутреннего аудита о расходах Банка, произведенных в интересах членов Совета директоров и исполнительных органов Банка.

3.5 Вопросы оценки активов Банка, в том числе:

- выработка рекомендаций по привлечению профессиональных оценщиков;

- анализ отношений или услуг, которые способны повлиять на объективность или независимость оценщика;

- анализ хода подготовки и официального письменного отчета оценщиков с описанием всех отношений между оценщиками и Банком.

3.6 Меры по обеспечению непрерывности деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая планы на случай непредвиденных обстоятельств.

3.7 Вопросы взаимодействия с органами, осуществляющими надзор за Банком (в рамках компетенции Комитета).

4 По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы, относящиеся к сфере его деятельности.

5 В своей деятельности Комитет руководствуется интересами акционеров (собственников) Банка, поставленными целями и задачами стратегического корпоративного развития.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Функции отдельного структурного подразделения кредитной организации - эмитента по управлению рисками на момент окончания отчетного квартала выполняет Блок «Банковские риски»

Основные задачи Блока «Банковские риски»:

1. Идентификация кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка, их анализ, количественная и качественная оценка.

2. Разработка и реализация на постоянной основе эффективных мер, направленных на предотвращение достижения кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками критических для Банка размеров (минимизация рисков).

3. Мониторинг систем управления кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками Банка.

4. Формирование и поддержание в актуальном состоянии в Банке информационной системы поддержки принятия решений для руководства Банка высшего

и среднего звена (в части функционала, осуществляемого Блоком), позволяющей своевременно, адекватно и в полном объеме оценивать и контролировать уровень принимаемых Банком рисков.

5. Методологическое обеспечение и организация формирования и эффективного функционирования системы управления кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками Банка.

Контроль соответствия принимаемых в Банке внутренних нормативных документов, регламентирующих оценку кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и соглашениям с ЕБРР.

Функции отдельного структурного подразделения кредитной организации - эмитента по управлению рисками на момент окончания отчетного квартала выполняют Блок «Банковские риски».

Функции Блока «Банковские риски»:

1. Разработка, реализация и контроль исполнения структурными подразделениями Банка политики управления банковскими рисками (в части задач и функций, возложенных на Блок).

2. Разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка. Своевременное изменение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процесс управления кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды Банка.

3. Создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий для Банка.

4. Минимизация кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

5. Организация, регулирование и текущий контроль функционирования системы внутренних ограничений, направленных на оптимизацию кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка.

6. Организация, регулирование и контроль функционирования системы ограничений, обеспечивающих недопущение Банком нарушений установленных Банком России предельных значений нормативов риска по допустимой совокупной сумме требований на одного заёмщика, группу связанных заёмщиков, крупных заёмщиков, заёмщиков-акционеров, инсайдеров.

7. Организация, регулирование и контроль функционирования системы ограничений, обеспечивающих недопущение Банком нарушений в отношении установленных соглашениями с контрагентами, в т.ч. ЕБРР предельных значений нормативов риска по допустимой совокупной сумме требований кредитного характера на одного заёмщика, группу связанных заёмщиков, на относящихся к Банку лиц.

8. Организация мониторинга кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка, формирование и координация системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска от утвержденных предельных значений, своевременный анализ причин их изменения, разработка и контроль на постоянной основе за реализацией действенных мер по их оптимизации.

9. Текущий контроль функционирования системы управления кредитным, рыночным и нефинансовыми рисками Банка.

10. Участие в процессе рассмотрения и согласования мероприятий по минимизации кредитных, рыночных и нефинансовых рисков, риска ликвидности Банка.

11. Формирование и совершенствование системы управленческой информации, отражающей уровень принимаемых Банком рисков.

12. Своевременное обеспечение руководства Банка необходимой объективной и достаточной информацией о показателях, характеризующих текущее состояние факторов риска, их сбалансированность и исторические тенденции развития элементов риска.

13. Участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов на кредитных и финансовых рынках с целью минимизации рисков Банка. Обеспечение общности подходов при подготовке, рассмотрении и согласовании методик, порядков и инструкций по оценке и контролю кредитных, рыночных и нефинансовых рисков.

14. Разработка методологии и подготовка внутренних документов Банка по оценке рисков по прочим активам и порядку формирования резервов на возможные потери.

15. Организация, регламентация и контроль реализации требований Федерального закона №218-ФЗ «О кредитных историях» (в действующей редакции), нормативных актов Банка России, регламентирующих взаимодействие с бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй.

16. Формирование ежегодного отчета об уровне экологического риска в соответствии с соглашениями с ЕБРР.

17. Контроль соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, в т. ч. нормативным актам Банка России в части кредитных, рыночных и нефинансовых рисков.

18. Проведение стресс-тестирования в целях идентификации, оценки и принятия эффективных мер по минимизации кредитных, рыночных (в части портфеля активов) рисков и их влияния на результаты работы Банка.

19. Участие в процессе проведения обучения и тестирования работников Банка, в целях формирования, выявления и поддержания в актуальном состоянии уровня знаний сотрудников, о кредитных, рыночных и нефинансовых рисках.

20. Исполнение процедур при работе с персональными данными клиентов в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 №152-ФЗ «О защите персональных данных» (в действующей редакции, с учетом всех изменений и дополнений).

21. Исполнение процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в действующей редакции, с учетом всех изменений и дополнений).

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Функции отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю, (осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и службы внутреннего аудита в кредитной организации – эмитенте выполняет Департамент внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита (ранее Управление внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля) действует в кредитной организации – эмитента с 1997 года.

Основные задачи Департамента внутреннего аудита:

1. Наблюдение на постоянной основе за функционированием системы внутреннего контроля в Банке, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, оценка степени ее соответствия масштабам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

2. Контроль на постоянной основе за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка рисков, принимаемых Банком. Информирование Совета директоров Банка о всех существенных фактах принятия Банком повышенных

рисков, являющихся неприемлемыми для Банка, или неадекватности мер контроля уровню принятого риска.

Функции Департамента внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «СКБ-банк». Версия 2.0. » утвержденная Решением Совета директоров Банка (Протокол № 7 от 28.12.2017), введенная в действие Приказом Председателя Правления Банка от «29» декабря 2017 года № 764;
- «Политика ликвидности ПАО «СКБ-банк». Версия 7.0.», утвержденная Решением Совета директоров Банка от «28» июля 2016 года Протокол № 3, введенная в действие Приказом Председателя Правления Банка от «29» июля 2016 года № 429;
- «Положение об управлении рыночным риском в ОАО «СКБ-банк». Версия 2.2» утвержденное Советом директоров Банка (протокол №17 от 31.03.2015), введенное в действие 02.04.2015 приказом Председателя Правления Банка № 200;
- «Кредитная политика открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу». Версия 5.0», утвержденная Советом директоров Банка (протокол №17 от 31.03.2015), введенная в действие 01.04.2015 приказом Председателя Правления Банка №198;
- «Положение об организации управления операционным риском в ПАО «СКБ-банк» Версия 6.0.», утверждено решением Совета директоров Банка (протокол от 22.12. 2017 года № 7), введено в действие приказом Председателя Правления Банка от 22.01.2018 года № 23;
- «Положение об организации управления правовым риском в Публичном акционерном обществе «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу (ПАО «СКБ-банк»). Версия 5.0», утвержденное приказом Председателя Правления ПАО «СКБ-банк» от «04» сентября 2017 г. № 484;

- «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО «СКБ-банк». Версия 4.0.», утвержденное Приказом Председателя Правления Банка от 10.04.2015 № 231;

- «Положение по управлению кредитным риском в ПАО «СКБ-банк». Версия 9.0», утвержденное решением Правления Банка (протокол от 13.02.2018 года №10), введено в действие приказом И. о. Председателя Правления Банка от 13 февраля 2018 года № 80;

- Положение об организации системы внутреннего контроля в ОАО «СКБ - банк». Версия 1.0», утвержденное Советом директоров Банка (протокол №8 от 30.09.2014), введенное в действие 30.09.2014 приказом Председателя Правления Банка N 658;

- «Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «СКБ-банк». Версия 5.1», утвержденная Советом директоров Банка (Протокол № 3 от 28.07.2016), введенная в действие приказом Председателя Правления Банка №427 от 29.07.2016).

- *Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:*

- Кредитной организацией – эмитентом разработаны:

- «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». Версия 2.0», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 13.02.2014), введенное в действие приказом Председателя Правления Банка № 66 от 13.02.2014;

- «Перечень инсайдерской информации ОАО «СКБ-банк». Версия 4.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 900 от 12.02.2018 №76 (размещен на официальном сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.skbbank.ru);

- «Антикоррупционная политика в ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0», утверждена приказом Председателя Правления Банка №625 от 16.09.2014;

- «Инструкция по обеспечению сохранности банковской, коммерческой тайны и иных конфиденциальных сведений открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу». Версия 2.0», утвержденная приказом Председателя Правления Банка № 278 от 21.04.2006;

- «Перечень конфиденциальных сведений ОАО «СКБ-банк». Версия 4.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 756 от 13.12.2011.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Васильева Нина Викторовна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее, Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, дата окончания –1993, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступ-	Дата завер-	Полное фирменное	Наименование должности
-------------	-------------	------------------	------------------------

ления в (назначения на) долж- ность	шения работы в должности	наименование организа- ции	
1	2	3	4
20.06.2003	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»	Член ревизионной комиссии
14.07.2008	26.03.2014	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»	Заместитель начальника Управления внутреннего учета
27.03.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»	Начальник Отдела учета внутрибанковских операций Управления внутреннего учета
06.06.2017	по настоящее время	Калужский газовый и энергетический акционер- ный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организа- ции – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной ор- ганизации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каж- дой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опцио- нам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (ти- па), которые могут быть приобретены в результате осу- ществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эми- тента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организа-
ции – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами со-
вета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами
коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, зани-
мающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эми-
тента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО
«СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО
«СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Кривицкий Юрий Валентинович
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее, Ярославское Высшее Военное Финансовое Училище им. А.В. Хрулева, дата окончания – 1984г., квалификация: экономист-финансист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
12.12.2006	по настоящее время	Акционерное общество Группа Синара	Начальник контрольно-ревизионного отдела
21.05.2010	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Сиднев Сергей Юрьевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, дата окончания – 2000 г., квалификация: экономист-финансист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------

ность			
1	2	3	4
01.07.2011	по настоящее время	Акционерное общество Группа Синара	Главный бухгалтер
14.06.2013	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содей- ствия коммерции и бизне- су»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Стамиков Евгений Александрович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, дата окончания – 2007г., квалификация: информатик - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.06.2017	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член ревизионной комиссии
06.07.2017	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ-банк»)	Директор Финансового департамента
06.09.2011	17.09.2013	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Ведущий экономист Отдела финансового планирования и контроля Финансового управления Финансового департамента
18.09.2013	31.08.2015	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Отдела финансового планирования и контроля Финансового управления Финансового департамента
01.09.2015	10.11.2016	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель начальника Финансового управления Финансового департамента
11.11.2016	05.07.2017	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Финансового управления Финансового департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Храмов Сергей Александрович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1999, специальность: экономическая теория, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01. 12.2011	по настоящее время	Акционерное общество Группа Синара	Начальник контрольно-ревизионного управления
24.06.2013	по настоящее	Акционерное общество	Член Совета директоров

	время	«Пансионат «Бургас»	
03.07.2013	по настоящее время	Акционерное общество «Уральский выставочный центр»	Член Совета директоров
26.06.2015	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Ревизионной комиссии
27.06.2017	по настоящее время	Акционерное общество «Синэрго»	Член Совета директоров
09.06.2012	15.02.2016	Акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»	Член Совета директоров
06.06.2014	21.06.2017	Публичное акционерное общество «Каменское»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ-банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Руководитель Департамента внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Неуступов Сергей Вадимович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Уральский государственный экономический университет, дата окончания 2001 год, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.01.2013	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Директор Департамента внутреннего аудита
01.12.2011	28.09.2012	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник Службы внутреннего контроля – Уральский регион Управления внутреннего контроля и аудита
01.10.2012	29.01.2013	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита
12.02.2016	по настоящее время	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ–банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Руководитель Блока «Банковские риски»:

Фамилия, имя, отчество	Балабанова Ирина Владимировна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский политехнический институт имени С.М.Кирова, г. Екатеринбург, год окончания: 1993, квалификация: инженер – механик. Уральский государственный технический университет – УПИ, г. Екатеринбург, год окончания: 2003, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2014	по настоящее время	Руководитель Блока «Банковские риски»	Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
12.02.2016	по настоящее время	Член Совета Директоров	Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)
01.02.2008	30.09.2014	Директор Департамента рисков	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ПАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «СКБ-банк» не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2018 года	заработная плата	1 854 541.11
	вознаграждение	0.00

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

- органами управления эмитента не принимались решения относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации;

- соглашения относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде от-

сутствуют

Департамент внутреннего аудита кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расхо- дов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2018 года	зарботная плата	5 709 288.95
	вознаграждение	1 487 000.00

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

- органами управления эмитента не принимались решения относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации;

- соглашения относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	Значение показателя за 2 квартал 2018 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	3115
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 154 671 788.37
В т.ч. Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	9 235 380.50

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

За отчетный период существенных изменений численности сотрудников Банка нет.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками для кредитной организации – эмитента являются Члены Правления Банка, Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка). Подробная информация о них приведена в п. 5.2. настоящего отчета.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах перед сотрудниками (работниками) касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашений или обязательств, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет соглашений, предусматривающих предоставление или возможности предоставления сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

34 682*

* В ПАО «СКБ–банк» отсутствует полная информация об общем количестве акционеров (участников) Банка на дату окончания отчетного квартала ввиду отсутствия информации об акционерах, в интересах которых владеет акциями Банка зарегистрированный в реестре акционеров Банка номинальный держатель – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

1 (на дату окончания отчетного квартала).

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Наименование номинального держателя:	Количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имеющих (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента	Категории (типы) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД)	3	Обыкновенные именные акции

дата составления списка номинальным держателем: «14» мая 2018 года.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

На балансе эмитента собственные акции отсутствуют.

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Подконтрольные организации акциями эмитента не владеют.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционерах) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Группа Синара
Сокращенное фирменное наименование:	АО Группа Синара
Место нахождения:	620026, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, 51
ИНН (если применимо):	6658252583
ОГРН (если применимо):	1069658112501
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	93,74 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	93,76%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о лице, контролирующем Акционерное общество Группа Синара:

1.1.

Фамилия, имя, отчество:	Пумпянский Дмитрий Александрович
-------------------------	----------------------------------

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля: право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента.

Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль: иные лица указаны ниже.

Иные сведения: кредитная организация – эмитент не имеет.

2.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Волжский трубный завод»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ВТЗ»
Место нахождения:	404119, г. Волжский, Волгоградской области, ул. 7 – я Автодорога, 6
ИНН (если применимо):	3435900186
ОГРН (если применимо):	1023401997101
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	5,33 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	5,33%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о лицах, контролирующих Акционерное общество «Волжский трубный завод»:

2.1.

Полное фирменное наименование,	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «ТМК»
Место нахождения:	105062 Российская Федерация г. Москва, ул. Покровка, д. 40, стр. 2А,
ИНН	7710373095
ОГРН	1027739217758

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля: право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента.

Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль: отсутствуют

иные сведения: кредитная организация – эмитент не имеет.

2.2.

Фамилия, имя, отчество:	Пумпянский Дмитрий Александрович
-------------------------	----------------------------------

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации эмитента по отношению к контролирующему его лицу: косвенный контроль.

Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

2.2.1.

Полное фирменное наименование,	TMK STEEL HOLDINGS LIMITED
Сокращенное фирменное наименование	TMK STEEL HOLDINGS LTD

Место нахождения:	3035 Кипр, Лимассол, ул. Agiou Andreou (Агиу Андреу), 332, PATRICIAN CHAMBERS (ПЭТРИШЭН ЧЕМБЕРС)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо

Иные сведения: Размер доли участия Пумпянского Дмитрия Александрович в уставном капитале TMK STEEL HOLDINGS LTD	100%
---	------

2.2.2.

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «ТМК»
Место нахождения,	105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Покровка, д. 40, стр. 2А
ИНН	7710373095
ОГРН	1027739217758

Иные сведения:

Размер доли участия TMK STEEL HOLDINGS LTD в уставном капитале ПАО «ТМК»	65,0584%
--	----------

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:

Более 5% уставного капитала эмитента зарегистрированы в реестре акционеров на имя номинального держателя.

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
сокращенное наименование:	НКО АО НРД

место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12		
ИНН:	7702165310		
ОГРН:	1027739132563		
контактный телефон:	(495) 234-48-27		
факс:	(495) 956-09-38		
адрес электронной почты:	reginfo@nsd.ru		
сведения о лицензии:			
номер:	045-12042-000100		
дата выдачи	19.02.2009г.		
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Бессрочная		
наименование органа, выдавшего лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам		
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	2399365404 целых акций и одна дробная акция 50641548/90035387	шт.	
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	-	шт.	

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличия специального права («золотой акции»)

Доля участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента: не участвует.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования отсутствуют.

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента: отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»):

специальное право отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 №395–1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции):

размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами и Указанием Банка России от 14.08.2002 №1186–У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления». Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Согласно ст.61 ФЗ РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительно-

го согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном статьей 61 указанного закона, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций кредитной организации, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 10 процентов долей кредитной организации, но не более одной трети долей;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия Банка России установлен Инструкцией Банка России от 25.12.2017 N 185-И "О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации"

Лица, приобретающие акции кредитной организации – эмитента в случаях, установленных законодательством, должны соответствовать критериям оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации, установленным Банком России. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций установлен в Положении Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций".

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 №135–ФЗ «О защите конкуренции» государственный контроль за приобретением акций осуществляется антимонопольными органами в случае, если стоимость активов по последнему балансу финансовой организации превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента, закрепленных Уставом кредитной организации – эмитента, не предусмотрено.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ п п	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «29» мая 2017 года							
1	Акционерное общество Группа Синара	АО Группа Синара	620026, г.Екатеринбург, ул.Розы Люксембург,51	1069658112501	6658252583	93,74 %	93,76%
2	Акционерное общество «Волжский трубный завод»	АО «ВТЗ»	404119, г. Волжский, Волгоградской области, 7-я Автоторога,6	1023401997101	435900186	5,33%	5,33%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» мая 2018 года							
1	Акционерное общество Группа Синара	АО Группа Синара	620026, г.Екатеринбург, ул.Розы Люксембург,51	1069658112501	6658252583	93,74 %	93,76%
2	Акционерное общество «Волжский трубный завод»	АО «ВТЗ»	404119, г. Волжский, Волгоградской области, 7-я Автоторога,6	1023401997101	435900186	5,33%	5,33%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала.

Наименование показателя	Значение показателя За 2 квартал 2018 г.	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.	9	2 510 000 000,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	9	2 510 000 000,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 6 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном периоде кредитная организация – эмитент не совершала сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на отчетный период:

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
		01.07.2018
1	2	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	491 630
2	Расчеты по налогам и сборам	30 374
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	14 030
4	в том числе просроченные	13 856
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 481 576
6	в том числе просроченные	0
7	Прочая дебиторская задолженность	977 759
8	в том числе просроченная	825 659
9	Итого дебиторская задолженность	2 995 369
10	в том числе просроченная	839 515

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество «Синара-Девелопмент»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО «Синара-Девелопмент»
Место нахождения юридического лица	г. Екатеринбург, Розы Люксембург, д. 51
ИНН юридического лица (если применимо)	6672292242
ОГРН юридического лица (если применимо)	1096672004956
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
Сумма задолженности, тыс. руб.	932 891
Размер и условия просроченной задолженности	0
Аффилированное лицо	Да
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации -эмитенту	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации представлена в отчете за первый квартал 2018 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, эмитентом не составляется.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ф.0409806	Приложение 1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) ф. 0409807	Приложение 2
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) ф.0409808	Приложение 3
4	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) ф.0409810	Приложение 4
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) ф.0409813	Приложение 5
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) ф.0409814	Приложение 6
7	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2018	Приложение 7

б) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке:

кредитной организацией – эмитентом не составляется

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к еже- квартальному отчету
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение на 31 декабря 2017 года	Приложение 8

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал текущего отчетного года;

в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к еже- квартальному отчету
1	2	3
1	Промежуточная (сокращенная) консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (неаудированные данные) на 31 марта 2018 года	Приложение 9

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, кредитной организацией – эмитентом включается в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал текущего отчетного года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Во втором квартале изменения в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

За отчетный период кредитная организация эмитент не осуществляла экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного периода, не произошло.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций), в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За отчетный период у кредитной организации – эмитента не было судебных процессов, участие в которых могло существенно отразиться на финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Раздел VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:	2 421 780 535 (два миллиарда четыреста двадцать один миллион семьсот восемьдесят тысяч пятьсот тридцать пять)	руб.
--	---	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Размер доли каждой категории акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 421 166 340	99,97%
Привилегированные акции	614 195	0,03%

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует зарегистрированному уставу эмитента.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: Изменений размера уставного капитала за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не производилось.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений сведений не происходило.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

В отчетном периоде изменений сведений не происходило.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, состоящий из 6 месяцев, предшествующий дате совершения сделки.

Дата совершения сделки (заключения договора)	Предмет и иные существенные условия сделки	Стороны и выгодоприобретатели по сделке	Срок исполнения обязательств по сделке	Размер (цена) сделки в денежном выражении, руб.	Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов эмитента	Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, руб.
16.01.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	17.01.2018	800 000 000.00	0.72%	111 679 521 000.00
17.01.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	18.01.2018	700 000 000.00	0.63%	111 679 521 000.00
05.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	06.02.2018	250 000 000.00	0.22%	111 679 521 000.00
05.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	06.02.2018	30 000 000.00	0.03%	111 679 521 000.00
06.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	07.02.2018	200 000 000.00	0.18%	111 679 521 000.00
06.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	07.02.2018	100 000 000.00	0.09%	111 679 521 000.00
07.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	08.02.2018	300 000 000.00	0.27%	111 679 521 000.00
08.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	09.02.2018	250 000 000.00	0.22%	111 679 521 000.00
08.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	09.02.2018	35 000 000.00	0.03%	111 679 521 000.00
09.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	12.02.2018	300 000 000.00	0.27%	111 679 521 000.00
12.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	13.02.2018	200 000 000.00	0.18%	111 679 521 000.00
12.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	13.02.2018	130 000 000.00	0.12%	111 679 521 000.00
13.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	14.02.2018	290 000 000.00	0.26%	111 679 521 000.00
14.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	15.02.2018	70 000 000.00	0.06%	111 679 521 000.00
15.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	16.02.2018	110 000 000.00	0.10%	111 679 521 000.00
16.02.2018	Получение меж-банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	19.02.2018	100 000 000.00	0.09%	111 679 521 000.00

26.04.2018	Получение меж- банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	27.04.2018	160 000 000.00	0.15%	105 314 641 000.00
27.04.2018	Получение меж- банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	28.04.2018	170 000 000.00	0.16%	105 314 641 000.00
25.05.2018	Получение меж- банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	28.05.2018	190 000 000.00	0.18%	105 314 641 000.00
28.06.2018	Получение меж- банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	29.06.2018	420 000 000.00	0.40%	105 314 641 000.00
29.06.2018	Получение меж- банковского кредита	Кредитор АО «Газэнергобанк», заемщик- ПАО «СКБ-банк	02.07.2018	710 000 000.00	0.67%	105 314 641 000.00

По всем указанным в таблице выше группам взаимосвязанных существенных сделок за последний завершённый отчетный период, состоящий из 6 месяцев:

- Сведения об исполнении указанных обязательств – сделки исполнены по сроку исполнения;
- Случаев просрочки в исполнении указанных обязательств не было;
- Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в случае, когда такая сделка является для эмитента крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность – решение о согласии получено;
- Категория сделки – сделка, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента (за исключением сделок, к которым не применяются положения ФЗ РФ «Об акционерных обществах» о сделках с заинтересованностью (с п.2.ст.81 ФЗ РФ «Об акционерных обществах»);
- Орган Управления эмитента, принявший решение о согласии на совершение сделки – общее собрание акционеров ПАО «СКБ-банк»;
- Даты принятия решения о согласии на совершение сделки- 23.06.2017, 08.06.2018.
- Даты составления и номера протоколов собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение сделки- 26.06.2017 протокол №1, 13.06.2018 протокол №1.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ПАО «СКБ-банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	рейтинг эмитента по международной шкале «BBB-», прогноз: стабильный, не актуализируется и не присваивается с 14.01.2017, рейтинг эмитента по национальной шкале «A+», прогноз: стабильный, не актуализируется и не присваивается с 14.01.2017.

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
1 квартал 2017 год	рейтинги эмитента по международной шкале и национальной шкале не актуализируются и не присваиваются	с 14.01.2017
2 квартал 2017 год	рейтинги эмитента по международной шкале и национальной шкале не актуализируются и не присваиваются	с 14.01.2017 (соглашение о расторжении договора об оказании услуг от 26 апреля 2017 года)
3 квартал 2017 год	рейтинги эмитента по международной шкале и национальной шкале не актуализируются и не присваиваются	с 14.01.2017 (соглашение о расторжении договора об оказании услуг от 26 апреля 2017 года)
4 квартал 2017 год	рейтинги эмитента по международной шкале и национальной шкале не актуализируются и не присваиваются	с 14.01.2017 (соглашение о расторжении договора об оказании услуг от 26 апреля 2017 года)
1 квартал 2018 год	рейтинги эмитента по международной шкале и национальной шкале не актуализируются и не присваиваются	с 14.01.2017 (соглашение о расторжении договора об оказании услуг от 26 апреля 2017 года)
2 квартал 2018 год	рейтинги эмитента по международной шкале и национальной шкале не актуализируются и не присваиваются	с 14.01.2017 (соглашение о расторжении договора об оказании услуг от 26 апреля 2017 года)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Непубличное акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	НАО «Рус-Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	123242, Москва, пер. Капранова, 3, стр. 2

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ПАО «СКБ-банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «В-», прогноз: стабильный, подтвержден и отозван 26.03.2018, краткосрочный РДЭ «В», подтвержден и отозван 26.03.2018, рейтинг поддержки на уровне «5», подтвержден и отозван 26.03.2018, рейтинг устойчивости финансовой организации «b-», подтвержден и отозван 26.03.2018,

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
1 квартал 2017 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
2 квартал 2017 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
3 квартал 2017 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
4 квартал 2017 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
1 квартал 2018 год	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ), краткосрочный РДЭ, рейтинг поддержки и рейтинг устойчивости не присваиваются	рейтинги подтверждены и отозваны 26.03.2018 (Соглашение о расторжении от 17.04.2018)
2 квартал 2018 год	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ), краткосрочный РДЭ, рейтинг поддержки и рейтинг устойчивости не присваиваются	- рейтинги подтверждены и отозваны 26.03.2018 (Соглашение о расторжении от 17.04.2018)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
--------------------------------	--

Сокращенное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	115054, г. Москва, ул. Валовая, 26

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ПАО «СБ-банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	рейтинг кредитоспособности эмитента «ruBB-», прогноз: стабильный.

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
1 квартал 2017 год	рейтинг кредитоспособности не присвоен	-
2 квартал 2017 год	присвоен рейтинг кредитоспособности: ruBB, прогноз: стабильный	28 Июня 2017 года
3 квартал 2017 год	изменения значений рейтинга кредитоспособности отсутствовали	-
4 квартал 2017 год	изменения значений рейтинга кредитоспособности отсутствовали	-
1 квартал 2018 год	изменения значений рейтинга кредитоспособности отсутствовали	-
2 квартал 2018 год	рейтинг кредитоспособности изменен на ruBB-	19.06.2018

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	

Место нахождения:	123001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

НАО «Рус–Рейтинг»:

<http://rusrating.ru/ratings/kreditnye-rejtingi-bankov/>

Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»:

<https://www.fitchratings.com/site/re/891051>

АО «Эксперт РА»:

<http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

Кредитная организация – эмитент иных сведений о кредитном рейтинге не имеет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента, являющиеся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспече-

нии, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям эмитента с обеспечением.

Факт размещения эмитентом облигаций с обеспечением отсутствует.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Факт размещения эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствует.

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями

Факт размещения эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствует.

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Факт размещения эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствует.

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Факт размещения эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями отсутствует.

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Факт размещения эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями отсутствует.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за пять последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,13
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	276 156 504,65
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на	20.11.2013

получение дивидендов	
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	19,68
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	275 784 087,73
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,8
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 474,64

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,0002%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 468,88
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	39,40

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,000002
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,01%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	102 058,68
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	72,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000,00

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,07
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	825 747,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	82,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 27.06.2014, протокол № 1 от 30.06.2014.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,27
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	573 555 817,35

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	07.07.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (21.07.2014), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (11.08.2014) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	38,63%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	572 760 858,34
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,86%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение

	дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
--	---

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	212 428 080,50
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	3,58 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	212 245 256,79
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 474,64
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на	23.01.2015

получение дивидендов	
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,000042 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 466,94
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законо-</p>

	дательством Российской Федерации о ценных бумагах.
--	--

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,00000066 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Доля выплаченных дивидендов в общем	100

размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,0024 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	102 058,60
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	72,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,016% от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	825 747,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	82,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной орга-	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами –

низацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	<p>обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705B</p> <p>обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705B014D</p>
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 25.12.2015, протокол № 3 от 28.12.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	219 949 080,50
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.01.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2015 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бу-

	маг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (25.01.2016), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (15.02.2016) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	40.33% от чистой прибыли отчетного периода
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	219 667 870,03
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99.8
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных	государственный регистрационный но-

акций – тип	мер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 25.12.2015, протокол № 3 от 28.12.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 474,64
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.01.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2015 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (25.01.2016), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (15.02.2016) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,00045 % от чистой прибыли отчетного периода
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 466,94
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99.6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.

Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>
--	--

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 25.12.2015, протокол № 3 от 28.12.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.01.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2015 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (25.01.2016), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам -

	25 рабочих дней(15.02.2016) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,0000072 % от чистой прибыли отчетного периода
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола	Общее собрание акционеров Банка 25.12.2015, протокол № 3 от 28.12.2015.

собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.01.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2015 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (25.01.2016), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (15.02.2016) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,026 % от чистой прибыли отчетного периода.
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	102 058,60
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	72,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления де-

	<p>нежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах</p>
--	--

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 25.12.2015, протокол № 3 от 28.12.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.01.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2015 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней (25.01.2016), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней (15.02.2016) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства

Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,18 % от чистой прибыли за отчетный период
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	842 490,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	84.25
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Информация указана за периоды, в которые фактически происходила выплата дохода по облигациям в рублях определенной серии:

Наименование показателя	Значение показателя за 2013 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хране-

	нием серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	47,37 по 5 купону 0,05 по 6 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	69 545 за 5 купонный период 0,05 за 6 купонный период
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / ино-	69 545,05

стр. валюта	
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2013 г.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 043
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.11.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 043
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших вы-	100 %

плате доходов по облигациям выпуска, %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2013 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	0,05 по 6 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	0,05 за 6 купонный период
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой)</p>

	<p>день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	0,05
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2013 г.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по	1000

облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 028
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	05.06.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 028
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2014 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	49,86 по 4 купону 49,86 по 5 купону 0,05 по 6 купону

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	<p>49 257 за 4 купонный период</p> <p>49 257 за 5 купонный период</p> <p>2 за 6 купонный период</p>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	98 516
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2014 г.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	42 208
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	10.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	42 208
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2013 –2014 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя

	с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	42,38 по 3 купону 42,38 по 4 купону 47,37 по 5 купону 47,37 по 6 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	84 760 за 3 купонный период 84 760 за 4 купонный период 66 251 за 5 купонный период 66 251 за 6 купонный период
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном

	порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	302 022
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2014 г.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 398 581
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	08.07.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр.	1 398 581

стр. валюта	
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена (присвоение идентификационного номера которым осуществлено) на дату окончания отчетного квартала.

Факт эмиссии ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, отсутствует.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Факт эмиссии ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, отсутствует.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2018 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		3434642	4788180
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3141786	3888837
2.1	Обязательные резервы		621098	703541
3	Средства в кредитных организациях		898775	1116548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		57200503	62831710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		21651126	21467562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		4568620	3978388
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		4661851	5039742
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2329	63582
9	Отложенный налоговый актив		1313500	1263832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		5834514	5906074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		107007	97887
12	Прочие активы	2.1.1	7098408	5215767
13	Всего активов		105314641	111679521
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		1643028	5431828
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		91477420	90598859
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		67249616	70106016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		141263	202715
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		397	39086
20	Отложенные налоговые обязательства		233766	140996
21	Прочие обязательства		1147523	1063753
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11855	10228
23	Всего обязательств		94655272	97488465
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		353267	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-188683	-30553
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1502585	1502585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2081556	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	4570509
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		574415	1492270
35	Всего источников собственных средств		10659369	14191056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1.2	6939588	5098293
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1971375	2384039
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя П

Иванов Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

03.08.2018

Сообщение к отчету.

Приложение №2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		8322078	8309831
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107934	138743
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		5260352	7121224
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		953792	1048864
2	Процентные расходы, всего		2909340	4565675
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		103310	134926
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2799448	4422244
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6582	8505
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3412738	3744156
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2.1	-1193624	-1541781
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2.1	-211338	-238188
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2218914	2202375
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28600	-13109
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		57853	19866
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-30909	-42172
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50269	95401
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		89705	26769
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	723
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		118915	886264
14	Комиссионные доходы		865013	886264
15	Комиссионные расходы		156232	150040
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2.1	0	-10000
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2.1	-7445	-28220
19	Прочие операционные доходы		258832	488412
20	Чистые доходы (расходы)		3436065	3476069
21	Операционные расходы		2685769	3114650
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		750296	361419
23	Возмещение (расход) по налогам		175881	198876
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		574415	162543
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		574415	162543

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		574415	162543
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-141548	180106
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-141548	180106
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16582	-74078
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-158130	254184
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-158130	254184
10	Финансовый результат за отчетный период		416285	416727

Заместитель Председателя

Иванов Д.Л.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

03.08.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	703

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Публичное акционерное общество "Надзорный коммерческий банк поддержки коммерции и бизнеса", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 040808
Код формы (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Стоимость инструмента (валовая показатель) на отчетную дату	Стоимость инструмента (чистая показатель) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником информации
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, оформленный:		6324647	6324647	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6324647	6324647	24 + 26
1.2	приоритетными акциями		0	0	
2	Неразделенная прибыль (убыток):		1511136	4570490	
2.1	прибыль лет		0	4570490	
2.2	отчетного года		1511136	0	32
3	Резервный фонд		363267	330016	27
4	Доли уставного капитала, принадлежащие поставщику источника на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8190053	11225159	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	не применимо	
8	Дивиденд ретейл (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме дивиденд ретейл и сумм прав по обслуживанию источников кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		670141	529880	10
10	Отложенные налоговые активы, связанные с будущей прибылью		1079714	698269	9 - 20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	не применимо	
12	Надсозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок спекулятивного		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Неуоцененные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	
27	Отрицательная величина базового капитала	0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1749655	1424949	
29	Базовый капитал, итого: (строка 5 – строка 28)	8449196	8800210	
Источники дополнительного капитала				
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	11540000	2540509	
31	классифицируемые как капитал	0	0	
32	классифицируемые как обязательства	11540000	2540509	18
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие пооптимальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие пооптимальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0	
36	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	11540000	2540509	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	0	132191	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	0	132191	
44	Дополнительный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	11540000	2407809	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	17689196	12208019	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2251852	2755303	21 + 24 + 29 + 32 + 34 + 12 + 28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие пооптимальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	243304	379769	15 + 24 + 26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие пооптимальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2494956	3135069	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	

58.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и индентифицированными над ее максимальным размером		0	0
58.3	законные и ссудные и приобретенные основные средства и материальные запасы		0	0
58.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
59	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 58)		0	0
59	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2494856	3135069
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 59)		20484154	15343085
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		107987115	120485838
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		107987115	1204853467
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		106060189	122195852
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 22/строка 60.1)		5.972	8.127
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		16.659	10.135
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		18.845	12.558
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	ни применимо	ни применимо	ни применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	ни применимо	ни применимо	ни применимо
66	антикризисная надбавка	ни применимо	ни применимо	ни применимо
67	надбавка за системную значимость банков	ни применимо	ни применимо	ни применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	ни применимо	ни применимо	ни применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		8.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые и уменьшающие источники капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1600	1200
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	ни применимо	ни применимо	ни применимо
75	Отложенные налоговые активы, не замещающие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		ни применимо	ни применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		ни применимо	ни применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних данных	0	ни применимо	ни применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних данных	0	ни применимо	ни применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений		0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		324000	15
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		488000	15

Примечание:

Ссылка на данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

1.1

раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой:

<http://www.skbank.ru/disclosure.html>

Родов 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	подозрительные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резерв на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была расписана другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственный капитал (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, введенные по упрощенной схеме		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года	
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной процедуре подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной процедуре подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 25 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющие страновую оценку "1" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные судан с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные судан с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные судан с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.4	ипотечные судан с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участникам бирж							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных хеджерами							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 800 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по промсвязным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по уровням риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновая оценка указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	вычитаемый лит. предшествующий дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Составный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	долговой риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

тыс. руб.

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и переведенной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 285-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:							
4.1	перед отчужденностью кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставный капитал других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Средневзвешенная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе кредитов для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитным организациям				
2.2	кредитным организациям, не являющимся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитным организациям				
3.2	кредитным организациям, не являющимся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентские счета в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (зачеты)				
6	Средств, предоставленных кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Средств, предоставленных физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		17989198	23439352	12208019	13158629
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		104316290	109327875	108700345	109326068
3	Показатель финансового рычага по Базису II, процент		17,2	20,6	11,2	12,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «СБ-банк»	ПАО «СБ-банк»	ТМК STEEL HOLDINGS LIMITED	ВНЕШЭКОМБАНК	АО Группа Синара	АО Группа Синара	АО Группа Синара
2	Идентификационный номер инструмента	10600705B 10600705B015D	20100705B 20200705B 20300705B 20400705B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Регулирующие условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля II	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля II	Обязый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 430 345 тыс. рублей	246 тыс. рублей	9 000 000 тыс. рублей	243 000 тыс. рублей	1 400 000 тыс. рублей	400 000 тыс. рублей	740 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	2 421 167 тыс. российских рублей	614 тыс. российских рублей	9 000 000 тыс. российских рублей	610 000 тыс. российских рублей	1 400 000 тыс. российских рублей	400 000 тыс. российских рублей	740 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	13.12.1991 22.05.1992 04.12.1992 20.04.1993 26.07.1993 11.02.1994 31.10.1996 03.05.2000 28.03.2001 26.11.2001 30.04.2003 29.03.2007 20.03.2008 21.07.2015 28.06.2016	13.12.1991 22.05.1992 04.12.1992 26.07.1993 11.02.1994	05.03.2018	29.06.2009	12.12.2016	12.12.2016	27.07.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	10.12.2019	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Процент/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка

18	Ставка	1.1 0.00 1.2 0	1.1 0.18 1.2 1 2.1 0.20 2.2 1 3.1 1.40 3.2 1 4.1 2.00 4.2 1	1.1 0.00 1.2 1	1.1 0.50 1.2 1	1.1 14.85 1.2 1	1.1 14.00 1.2 1	1.1 13.00 1.2 1
19	Наличие условий превращения выплат дивидендов по обменным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	кумулятивный	некумулятивный	кумулятивный	некумулятивный	кумулятивный	некумулятивный	кумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5,125% или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	5.35	не применимо	10.00	36.00	19.00
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Соправление фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «СХБ-Банк»	не применимо	ПАО «СХБ-Банк»	ПАО «СХБ-Банк»	ПАО «СХБ-Банк»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	размер дивиденда определен уставом	не применимо	не учитывает условия, изложенные в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 385-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»)	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.skbbank.ru/disclosure/regul> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	10055163
1.1. выдачи ссуд	84582
1.2. изменения качества ссуд	8913750
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иных причин	1666631
2. Доснашивание (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	12167486
2.1. списания безнадежных	2677447
2.2. погашения ссуд	373811
2.3. изменения качества ссуд	7640735
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	1475483

Заместитель Председателя

Иванов Д. Л.

Главный бухгалтер

Морозов О. В.

Ведущий специалист

Климова С. С.

Телефон: (343) 261-60-20

03.08.2018



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОИПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0406910
(квартальная (годовая))
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер включения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Периодическая стоимость ценных бумаг, находящихся в наемном для продажи, удерживаемых и отпущенных на продажу (уменьшение - отпущенных на продажу)	Периодическая стоимость средств и материальных активов, удерживаемых на отпущенных на продажу обязательств	Уменьшения (уменьшения) обязательств (работы) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Периодическая стоимость хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства банковского финансирования (вклады в учреждения)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2421781	0	3904448	-373005	1936943	0	0	330016	0	4570496	12790679
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2421781	0	3904448	-373005	1936943	0	0	330016	0	4570496	12790679
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	254184	0	0	0	0	0	162543	416727
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	162543	162543
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	254184	0	0	0	0	0	0	254184
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-4	0	0	0	0	4	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2421781	0	3904448	-118821	1936939	0	0	330016	0	4733043	13207406
13	Данные на начало отчетного года		2421781	0	3904448	-30553	1502585	0	0	330016	0	6062779	14191056
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	1511139	-6028528	-4516389
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2421781	0	3904448	-30553	1502585	0	0	330016	1511139	33251	9672687
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-158130	0	0	0	0	0	574415	416236
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	574415	574415
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-158130	0	0	0	0	0	0	-158130
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	570417	0	570417
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	33251	0	-33251	0
24	Данные за отчетный период		2421781	0	3904448	-188663	1502585	0	0	363267	2081556	574415	10658369

Заместитель Председателя Правления

Иванов Д.Л.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Морозов О.В.

(343)355-75-53

03.08.2018

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

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

на 1 июля 2019 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5			6.0			8.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0			16.7			10.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0			18.6			12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0			17.2			11.2
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0			74.6			60.0
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0			230.9			122.4
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0			40.5			48.4
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.1	0	0	19.6	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0			94.5			106.1
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			1.1			1.3
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0.4			0.7
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0			21.1			24.3
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего и меня и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.3	0	0	15.3	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.3	0	0	15.3	0	0

счете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		105 314 641
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 962 495
7	Прочие поправки		3 960 846
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя		104 316 290

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		101 167 566
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 749 855
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		99 417 711
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 936 084
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		1 936 084
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5 896 499
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 934 004
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 962 495
Капитал и риски			
20	Основной капитал		17 989 198
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		104 316 290
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17.24

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Заместитель Председателя Правления

Иванов Д.Л.



Морозов О.В.

Начальник отдела

Лелюк Л.А.

Телефон: (343) 355-74-43

03.08.2018

Приложение №6

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Лордусовый номер)
65	09320752	705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУЙБИЩЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409614
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1678707	2331762
1.1.1	проценты полученные		5940045	8448806
1.1.2	проценты уплаченные		-2715024	-4788759
1.1.3	комиссии полученные		859847	1357188
1.1.4	комиссии уплаченные		-156282	-150040
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-28714	-13833
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		50269	95401
1.1.8	прочие операционные доходы		280274	111958
1.1.9	операционные расходы		-2359895	-2555868
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-171913	-193091
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4794489	-406694
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		82443	28809
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности		982891	7001251
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-2548984	-1081484
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		-3768861	-4893223
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		583188	-1395651
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		-62244	20620
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-41922	-80916
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и от 1.2)		-3115782	1931158
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4161450	-6260296
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4862725	4683043
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-59727	-62220
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		37110	765147
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-200222	-272670
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		40949	28960
2.7	дивиденды полученные		119000	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		638385	-1137036
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-3	-9
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3	-9
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		212170	-94358
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2265230	699755
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.4	9089466	8373668
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.4	6824236	9073423

Заместитель генерального директора

Иванов Д.Л.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон (343)355-75-53

03.08.2018

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
на 1 июля 2018 года**

**г. Екатеринбург
2018г.**

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка	3
1.1 Общая информация о Банке	3
1.2 Характер операций и основных направлений деятельности	3
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном периоде	4
Показатели деятельности	4
Существенные события и операции	5
Рейтинги	5
2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности	6
2.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	6
2.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	6
2.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	7
2.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	7

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является частью отчетности за первое полугодие 2018 года и содержит краткую информацию о деятельности Банка в отчетном периоде, а также обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за предыдущий год. Бухгалтерская отчетность за отчетный период, начавшийся 1 января 2018 года и закончившийся 30 июня 2018 года, составлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Информация о целях и политике управления рисками в настоящей пояснительной информации не приводится. Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом осуществляется Банком на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.skbbank.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

1.1 Общая информация о Банке

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

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

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 8 филиалов: Филиал «Московский» ПАО «СКБ-банк» г. Москва, Филиал «Рязанский» ПАО «СКБ-банк» г. Рязань, Филиал «Вологодский» ПАО «СКБ-банк» г. Вологда, Филиал «Ижевский» ПАО «СКБ-банк» г. Ижевск, Филиал «Волжский» ПАО «СКБ-банк» г. Волжский, Филиал «Омский» ПАО «СКБ-банк» г. Омск, Филиал «Хабаровский» ПАО «СКБ-банк» г. Хабаровск, Филиал «Дело» ПАО «СКБ-банк» г. Екатеринбург; 83 операционных офиса и 60 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

Банк возглавляет банковскую группу, в состав участников которой по состоянию на 1 апреля 2018 года входят: Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие "Старт", Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество), Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Большой Урал", Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Стабильный", Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс", Общество с ограниченной ответственностью "СКБ ЛАБ", Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Е-Коннект", Публичное акционерное общество "Каменское", Акционерное общество "Архыз-Синара", Общество с ограниченной ответственностью "Архыз-1650". В марте 2018 года в целях увеличения чистых активов группы АО Группа Синара безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные Публичным акционерным обществом «Каменское». В результате доля банковской группы в деятельности ПАО «Каменское» выросла с 76% до 95%. Других изменений в составе банковской группы не произошло.

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

19 апреля 2018 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по результатам работы за 2017 отчетный год (протокол Совета директоров № 12 от 20.04.2018г.).

8 июня 2018 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «СКБ-банк», на котором были приняты решения о распределении прибыли Банка за 2017 год, об использовании средств безвозмездного финансирования и нераспределенной прибыли (протокол Общего собрания акционеров № 1 от 13.06.2018г.).

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности

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

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

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

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

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

Операции на финансовых рынках

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

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

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

Показатели деятельности

За второй квартал 2018 года Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности. Продолжил развивать бизнес в городах своего присутствия, повышать качество банковских продуктов. На 01.07.2018 года Банк располагает сетью федерального масштаба. Подразделения Банка расположены в 48 субъектах РФ. На территории Уральского Федерального округа ПАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 79 офисов и охватывающей 28 городов Свердловской области, 15 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 2 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. Широкая сеть позволяет расширять клиентскую базу, расширять спектр и качество банковских продуктов, реализовывать межрегиональные программы, производить комплексное обслуживание системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Одним из приоритетных направлений деятельности во втором квартале 2018 года являлся розничный бизнес. Банк помогает миллионам жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения. На 01.07.2018г. объем привлеченных денежных средств физических лиц составил 67 249 616 тысяч рублей.

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 в 2018 году. Количество эмитированных банковских карт на 01.07.2018 года составило 2 814 984 шт., что позволило Банку увеличить клиентскую базу розничного бизнеса. За второй квартал к системам удаленного доступа подключено более 7 тысяч частных лиц.

В первом полугодии 2018 года Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. К концу отчетного периода портфель кредитов физическим лицам составил 53 873 615 тысяч рублей. Банк ведет непрерывную работу по расширению перечня технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенству механизмов оценки заемщиков и технологии потребительского кредитования. Доступна единая операция погашения нескольких кредитов в кассе и в терминале, с целью максимально упростить клиентам обслуживание своих кредитов и кредитных карт.

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

ПАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В первом полугодии 2018 года для VIP-клиентов Екатеринбурга Банк продолжил специальное персональное банковское обслуживание, которое предлагает клиентам качественно иной уровень банковского сервиса – лучшие стандарты финансового обслуживания, индивидуальный подход, специальные условия по целому спектру банковских услуг и многое другое. Сегодня клиентами подразделения, доверившими сопровождение своих финансовых вопросов, являются более тысячи человек. Среди них успешные люди Екатеринбурга и Свердловской области, публичные и выдающиеся личности.

Важным 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 01.07.2018 года составил 8 019 390 тысяч рублей.

В первом полугодии 2018 года Банком был запущен новый онлайн-банк для предпринимателей – «Дело Банк». В рамках этого проекта Банком был открыт филиал «Дело».

ПАО «СКБ-банк» продолжил работу в системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц: «3S-клиент», «3S-bank», «3S-детектив», «Антивирус Dr.Web», сервис отправки отчетности в ФНС.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах. На 01.07.2018 года остатки на депозитных счетах и банковских векселях составили 5 795 384 тысячи рублей.

В 2018 году Банк продолжил кредитование клиентов - юридических лиц по всей территории Российской Федерации. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам, включая кредиты малому и среднему бизнесу, составил 8 197 925 тысяч рублей.

К концу отчетного периода всего кредитный портфель (без МБК) составил 62 442 217 тысяч рублей.

В течение отчетного периода 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 июля 2018 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 52 кредитных организаций. В 2018 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В первом полугодии 2018 года продолжилось 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:

- Перевод платежей с платежной системы Киберплат на КИВИ-Рапида.
- Доработки ДБО Коррекс по валюте (181-И).
- Проведено подключение к ЕСИА и начато тестирование АРМ по снятию биометрической информации
- Реализованы требования положения 390-П по обмену данными с Федеральной таможенной службой
- Реализация требований 107Н о возможности оплаты физическим лицом платежей в бюджет за юридическое лицо
- Внедрение справочника ФИАС
- Исполнение требований 383-П по зачислению бюджетных средств на карты «МИР»
- Запущен бесконтактный эквайринг карт платёжной системы «Мир» в наших устройствах.
- Реализовано подключение карт Mastercard СКБ-банка в приложении Google Pay.

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.

Существенные события и операции

В целях исправления в бухгалтерском учете существенных ошибок прошлых отчетных периодов, выявленных после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отчетном периоде Банк провел корректировочные записи по счетам в части отражения безвозмездного финансирования, полученного от акционера, и уточнения сформированных резервов на возможные потери.

Рейтинги

На 01.07.2018 года объем нетто-активов Банка составил 112 055 683 тысяч рублей. По объему активов Банк занял 63 место в рейтинге «Эксперт РА» и 58 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.

Согласно аналитики портала «Сравни.ру» Банк вошел в двадцатку лучших банков по оценке клиентов в 2018 году.

ПАО «СКБ-Банк» включен в рейтинг надежных российских банков, опубликованный Forbes. По данным аналитиков Forbes, включивших ПАО «СКБ-банк» в сотню самых надежных банков России, сумма активов банка превышает 112 миллиардов рублей. Банку присвоен национальный рейтинг от RAEX – «ruBB-».

Рейтинги/рэнкинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами, на 01.07.2018 г.

Оцениваемый показатель	Информационное агентство, предоставившее рейтинг/рэнкинг	
	Интерфакс	Эксперт РА
	Позиция в рейтинге/рэнкинге	
Активы Банка	58	63
Собственный капитал	62	63
Общий кредитный портфель	-	65
Портфель кредитов физических лиц	-	30
Портфель депозитов физических лиц	40	40

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

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

- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России;
- Сильные маркетинговая и рекламная позиции Банка;
- Широкая сеть продающих площадок на всей территории России;
- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать Банк на освоенных территориях как институт розничных услуг;
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке;
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка;
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала Банка.

2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности

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

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в части существенных изменений. Ниже представлены существенные изменения: не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409806, удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%.

2.1.1 Прочие активы

тыс. руб.	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Финансовые активы, всего	5 340 798	4 350 261
Расчеты по брокерским операциям	53 000	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	491 630	287 186
Начисленные проценты по финансовым активам	6 606 866	6 195 596
Доходы по комиссионным операциям	742 220	739 055
Прочие незавершенные расчеты	1 606	1 304
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(2 554 524)	(2 872 880)
Нефинансовые активы, всего	1 757 610	865 506
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	174
Средства труда	-	55
Предметы труда	-	119
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1 907 254	1 001 162
Предоплата по товарам и услугам	1 447 638	613 398
Авансовые платежи по налогам	28 045	54 389
Расходы будущих периодов	207 912	108 163
Прочие	223 659	225 212
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(149 644)	(135 830)
Итого прочие активы	7 098 408	5 215 767

2.1.2 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. руб.	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 138 791	1 474 270
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 936 979	2 297 240
Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	863 818	1 326 783
Итого безотзывные обязательства	6 939 588	5 098 293

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

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409807, удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

По данным Отчета о финансовых результатах за отчетный период Банк получил прибыль в размере 574 415 тысяч рублей (за аналогичный период 2017 года размер прибыли составлял 162 543 тысячи рублей).

За первое полугодие 2018 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года существенно изменились следующие данные:

- произошло снижение по статье «Процентные доходы» в связи со снижением процентных ставок на рынке кредитования;
- произошло снижение по статье «Процентные расходы» в связи со снижением процентных ставок на рынке привлеченных средств;

- произошло снижение по статье «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам», что связано с активно проводимой работой по взысканию задолженности;
- произошло снижение по статье «Операционные расходы» в связи с проведением Банком мероприятий по оптимизации административно-управленческих расходов;
- произошел рост по статье «Прибыль за отчетный период».

2.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2017 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	10 685 163	(9 491 339)	1 193 824	8 605 964	(7 055 183)	1 541 781
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	(1 300)	(1 300)	32	(31)	1
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 998 332	(8 014 546)	983 786	7 358 762	(6 055 170)	1 303 592
Начисленные проценты по финансовым активам	1 686 831	(1 475 493)	211 338	1 248 170	(1 009 982)	238 188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 000	-	10 000
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	774	(774)	-	-	-	-
Прочие активы	1 245 996	(1 238 551)	7 445	562 706	(534 486)	28 220
Всего за отчетный период	11 931 933	(10 730 654)	1 201 279	9 179 670	(7 599 669)	1 580 001

2.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810

«Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2018 года составил 415 285 тысяч рублей (за 1 полугодие 2017 года общий совокупный доход составил 416 727 тысяч рублей).

В первом полугодии 2018 года в Банке не применялась ретроспективно новая учетная политика в отношении компонентов капитала.

За первое полугодие 2018 года источники собственных средств Банка снизились на 3 531 687 тысяч рублей. Существенное влияние оказало ретроспективное исправление ошибки, допущенной в предыдущие отчетные периоды, в отношении нераспределенной прибыли в части уточнения сформированных резервов на возможные потери в сумме 4 518 389 тысяч рублей. Также Банк провел ретроспективное исправление ошибки на 1 511 139 тысяч рублей в части отражения безвозмездного финансирования.

В отчетном периоде Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

2.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814

«Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

За первое полугодие 2018 года и аналогичном периоде 2017 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	3 434 842	4 788 180
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 520 588	3 185 296
Корреспондентские счета в банках	868 706	1 115 990
- Российской Федерации	175 001	322 902
- других стран	693 705	793 088
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 824 236	9 089 466

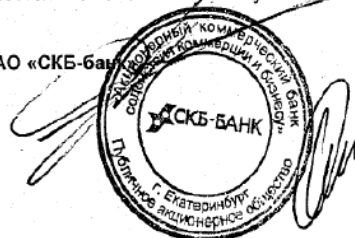
Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, классифицированных не в I категорию качества и остатки на корреспондентских счетах в банках стран, не имеющих страновую оценку «0» и «1» по состоянию на 01.07.2018 в сумме 69 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2018 в сумме 558 тысяч рублей.

Заместитель Председателя Правления ПАО «СКБ-банк»

Главный бухгалтер ПАО «СКБ-банк»

03 августа 2018г.

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



Д.Л. Иванов

О.В. Морозов



**Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк
содействия коммерции и бизнесу»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основные принципы учетной политики	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	29
8	Торговые ценные бумаги	30
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	32
10	Средства в других банках	33
11	Кредиты и авансы клиентам	34
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
13	Приобретение дочерних компаний	44
14	Инвестиционная собственность	46
15	Основные средства и нематериальные активы	48
16	Прочие финансовые активы	49
17	Прочие активы	53
18	Средства других банков	53
19	Средства клиентов	54
20	Выпущенные векселя	55
21	Заемные средства от ГК «АСВ»	55
22	Прочие финансовые обязательства	56
23	Прочие обязательства	56
24	Субординированный долг	57
25	Акционерный капитал и эмиссионный доход	58
26	Процентные доходы и расходы	59
27	Комиссионные доходы и расходы	60
28	Прочие операционные доходы	61
29	Административные и прочие операционные расходы	61
30	Налог на прибыль	62
31	Дивиденды	65
32	Сверка чистого долга	65
33	Сегментный анализ	66
34	Управление финансовыми рисками	71
35	Управление капиталом	85
36	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	86
37	Передача финансовых активов	90
38	Производные финансовые инструменты	90
39	Раскрытие информации о справедливой стоимости	91
40	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	94
41	Операции между связанными сторонами	96
42	Участие в структурированных организациях	100
43	События после окончания отчетного периода	100

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «СКБ-банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО «СКБ-банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 217 миллионов российских рублей, что составляет примерно 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.
- Мы провели работу по аудиту Банка и его дочернего банка – АО «Газэнергобанк». Общая сумма выручки данных компаний (за исключением внутригрупповых оборотов) составляет приблизительно 99% от общей суммы выручки Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для прочих дочерних организаций Банка.
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам
- Оценка возмещаемости отложенного налогового актива

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	217 миллионов рублей
Как мы ее определили	1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Обоснование примененного уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку как наиболее часто используемый базовый показатель для снижения влияния волатильности прибыли до налогообложения за последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что находится в диапазоне приемлемых количественных пороговых значений существенности, наиболее часто используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату. Коллективные резервы рассчитываются на групповой основе по схожим кредитам и авансам. Такие резервы определяются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и входящие данные для них являются предметом профессионального суждения руководства. Резервы для значительных кредитов и авансов, не	Мы оценили основные положения методологии и соответствующие методики расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы протестировали на выборочной основе кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы протестировали на выборочной основе построение и функционирование моделей коллективного резервирования, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений (таких как вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта) с нашими собственными знаниями и фактическим опытом Группы, тестирование моделей путем их применения к пересчету показателей

имеющих индивидуальных признаков обесценения, рассчитываются на коллективной основе, как описано выше.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для значительных кредитов и авансов, имеющих признаки обесценения. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими обесцененными кредитами.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и Примечание 11 «Кредиты и авансы клиентам», включенные в консолидированную финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и авансов клиентам.

вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта на выборочной основе, а также аналитические процедуры (сравнение с ретроспективными данными, сравнение с рыночными показателями).

Мы протестировали на выборочной основе кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный руководством, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Оценка возмещаемости отложенного налогового актива

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 1 119 863 тысячи рублей, возникновение которого, главным образом, связано с различием между учетом по МСФО и налоговым учетом в отношении формирования резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также с налоговыми убытками, перенесенными на будущие периоды.

Возмещаемость отложенного налогового актива является одним из ключевых вопросов аудита как в связи со значительностью его балансовой стоимости, так и в связи с тем фактом, что оценка возмещаемости таких активов руководством Группы требует существенных суждений в отношении сумм и сроков получения будущей налогооблагаемой прибыли.

Также Группа признала отложенный налоговый актив в отношении АО «Газэнергобанк» в пределах признанного отложенного налогового обязательства по данному дочернему банку.

Примечание 30 «Налог на прибыль», включенное в консолидированную финансовую отчетность, представляет подробную информацию об отложенном налоговом активе.

Мы проверили арифметическую корректность расчета суммы отложенного налогового актива. Мы провели анализ прогноза реализации отложенного налогового актива, подготовленного руководством Группы на основе бюджета доходов и расходов Группы на долгосрочную перспективу и оценки руководством макроэкономической ситуации и условий развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в данном прогнозе, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды, данными учета и доступными данными из внешних источников в той степени, в которой это было возможно.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы провели работу по аудиту Банка и его дочернего банка – АО «Газэнергобанк». Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для прочих дочерних организаций Банка и выполнили аудиторские процедуры для финансовых статей дочерних организаций, которые могли нести значительные риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы выполнили определенные аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении прочих дочерних организаций Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Отчет эмитента ценных бумаг за 2 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.


В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений, кроме обязательных нормативов, факты нарушения предельных значений которых раскрыты в Примечаниях 11 «Кредиты и авансы клиентам» и 13 «Приобретение дочерних компаний» к консолидированной финансовой отчетности.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Елена Игоревна Копанева.

АО "ТБХ Аудит"
17 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация

Копанева


Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное Акционерное Общество «Акционерный
коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 02 ноября
1990 года за № 705

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 августа 2002
года за № 102660000460

Российская Федерация, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс
Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года
за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547


ПАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	10 479 271	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 453 374	1 438 367
Торговые ценные бумаги	8	20 769 039	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	3 215 618	4 686 476
Средства в других банках	10	3 225 396	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	11	88 759 151	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 290	1 103
Инвестиционная собственность	14	2 243 941	2 415 043
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		69 016	154 688
Отложенный налоговый актив	30	1 119 863	739 335
Нематериальные активы	15	921 153	787 513
Основные средства	15	3 868 084	2 683 127
Прочие финансовые активы	16	479 979	1 196 070
Прочие активы	17	1 743 336	645 319
ИТОГО АКТИВЫ		138 348 511	148 521 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	3 599 035	4 954 643
Средства клиентов	19	111 210 675	119 745 708
Выпущенные векселя	20	208 268	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	6 671 587	6 871 812
Текущие обязательства по налогу на прибыль		40 117	12 302
Отложенное налоговое обязательство	30	389 729	212 698
Прочие финансовые обязательства	22	999 382	199 468
Прочие обязательства	23	420 064	296 131
Субординированный долг	24	4 459 233	4 526 855
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		127 998 090	137 025 928
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход	25	3 904 448	3 904 448
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		792	642
Резерв по переоценке основных средств		835 693	846 581
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	13	236 830	-
Нераспределенная прибыль		2 836 710	4 322 336
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		10 236 254	11 495 788
Неконтролирующая доля участия	13	114 167	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		10 350 421	11 495 788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		138 348 511	148 521 716

Консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка и подписана 17 апреля 2018 года.


Репников Д.П.
Председатель Правления




Морозов О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 100 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Процентные доходы	26	19 122 324	20 408 298
Процентные расходы	26	(10 548 122)	(11 665 349)
Чистые процентные доходы		8 574 202	8 742 949
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	11	(5 776 463)	(5 498 614)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		2 797 739	3 244 335
Комиссионные доходы	27	2 715 484	2 079 726
Комиссионные расходы	27	(428 503)	(413 818)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(34 118)	(28 902)
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		485 128	591 164
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(53 797)	(81 623)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		306 642	460 508
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		18 248	3 260
Расходы за вычетом доходов, перенесенные из прочего совокупного (убытка)/дохода в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(19 778)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	396 126	441 166
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	14	(29 250)	145 064
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	16	(242 586)	(38 821)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	13	-	3 530 635
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	(463 662)	(1 857 555)
Прочие операционные доходы	28	273 045	107 030
Административные и прочие операционные расходы	29	(6 897 150)	(6 679 691)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1 156 654)	1 482 700
Возмещение по налогу на прибыль	30	23 280	92 026
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(1 133 374)	1 574 726
(Убыток)/прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		(1 136 414)	1 574 726
- неконтролирующую долю участия		3 040	-

Примечания на страницах с 7 по 100 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

2

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(1 133 374)	1 574 726
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	19 778
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		187	2 453
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(37)	(4 447)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки основных средств	15	-	(349 980)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	-	69 996
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		150	(262 200)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(1 133 224)	1 312 526
Совокупный (убыток)/доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(1 136 264)	1 312 526
- неконтролирующую долю участия		3 040	-

Примечания на страницах с 7 по 100 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка							Некон- троли- рующая доля участия	Итого собствен- ный капитал
		Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по пере- оценке основных средств	Безвозмезд- ное финан- сирование, предостав- ленное акционе- рами	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
(в тысячах российских рублей)										
Остаток на 1 января 2016	25	2 200 105	2 855 922	(17 142)	1 128 482	-	2 745 693	8 913 060	-	8 913 060
Прибыль за год		-	-	-	-	-	1 574 726	1 574 726	-	1 574 726
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	17 784	(279 984)	-	-	(262 200)	-	(262 200)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год		-	-	17 784	(279 984)	-	1 574 726	1 312 526	-	1 312 526
Эмиссия акций	7, 25	221 676	1 048 526	-	-	-	-	1 270 202	-	1 270 202
Перевод прироста стоимости от переоценки основных средств в нераспреде- ленную прибыль		-	-	-	(1 917)	-	1 917	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016	25	2 421 781	3 904 448	642	846 581	-	4 322 336	11 495 788	-	11 495 788
Прибыль/(убыток) за год		-	-	-	-	-	(1 136 414)	(1 136 414)	3 040	(1 133 374)
Прочий совокупный доход		-	-	150	-	-	-	150	-	150
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2017 год		-	-	150	-	-	(1 136 414)	(1 136 264)	3 040	(1 133 224)
Проценты по субординиро- ванному долгу без установле- ния срока возврата				-	-	-	(360 100)	(360 100)	-	(360 100)
Приобретение дочерних организаций	13	-	-	-		236 830	-	236 830	111 127	347 957
Перевод прироста стоимости от переоценки основных средств в нераспреде- ленную прибыль		-	-	-	(10 888)	-	10 888	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017	25	2 421 781	3 904 448	792	835 693	236 830	2 836 710	10 236 254	114 167	10 350 421

Примечания на страницах с 7 по 100 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		17 884 118	19 580 477
Проценты уплаченные		(9 318 550)	(10 857 615)
Комиссии полученные		2 985 232	2 046 049
Комиссии уплаченные		(430 277)	(415 760)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(34 118)	(28 902)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(46 946)	(86 570)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		306 642	460 508
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(19 778)
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	11	570 071	1 720 794
Прочие полученные операционные доходы		271 479	102 464
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 368 340)	(5 987 841)
Уплаченный налог на прибыль		(66 767)	(215 371)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 752 544	6 298 455
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(15 007)	(537 993)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(3 050 915)	(3 273 083)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		1 560 516	1 479 276
Чистое снижение по средствам в других банках		8 574 718	6 182 001
Чистое снижение/(прирост) прирост по кредитам и авансам		1 141 926	(7 358 674)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	24 778
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		(318 064)	(95 021)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(32 043)	212 250
Чистое снижение по средствам других банков		(1 908 000)	(2 255 289)
Чистое снижение по средствам клиентов		(8 399 884)	(1 243 233)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		4 396	(254 531)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		44 583	9 056
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		3 354 770	(812 008)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, полученные при приобретении дочерней организации за вычетом уплаченного возмещения	13	-	2 300 419
Приобретение основных средств	15	(253 341)	(303 246)
Выручка от выбытия основных средств		4 366	8 455
Приобретение инвестиционной собственности	14	-	(23 596)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		68 936	21 744
Приобретение нематериальных активов	15	(418 537)	(345 065)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(598 576)	1 658 711

Примечания на страницах с 7 по 100 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	31	(16)	(220 096)
Уплаченные проценты по субординированному долгу без установления срока возврата		(352 207)	-
Эмиссия обыкновенных акций	25, 7	-	880 000
Получение субординированного долга	24	-	740 000
Гашение займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	(1 669 837)	(2 752 479)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 022 060)	(1 352 575)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(101 011)	(1 017 789)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		633 123	(1 523 661)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	9 846 148	11 369 809
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	10 479 271	9 846 148

Примечания на страницах с 7 по 100 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.76% голосующих акций Группы (2016: 93.77%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец») контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (2016: 95.17%).

В 2017 году в Банке проведена плановая тематическая проверка Центрального Банка Российской Федерации. По результатам проверки составлен акт, в котором отражено мнение рабочей группы Банка России о выявленных недостатках. В свою очередь Банк подготовил пояснения и возражения к акту проверки. В настоящее время акт проверки и возражения Банка находятся на рассмотрении надзорного Блока Банка России для вынесения окончательного решения. Руководство Банка уверено, что результаты проверки не повлекут за собой нарушения ни одного из обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных Банком России, даже в случае несогласия с возражениями Банка.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 7 филиалов, 67 дополнительных офисов и 140 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (2016: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 141 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы в 2017 году составляла 4 200 человек (2016: 4 492 человека).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2017	31 декабря 2016	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	-	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	-	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	76	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	-	Россия

Дополнительная информация о консолидируемых активах Группы представлена в Примечаниях 13 и 42.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 36). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. Информация представлена в Примечании 4.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем. Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу оценки организации-предшественника. В соответствии с этим методом активы и обязательства дочерней организации, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной организацией-предшественником, с даты перехода контроля к Группе. Организация-предшественник считается отчитывающейся организацией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней организации, подготовленная в соответствии с МСФО.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. См. Примечание 12.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Группа рассматривает наличные средства в кассе, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Нереализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг отражаются как доходы или расходы от переоценки торговых ценных бумаг. Реализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Земля и здания, относящиеся к банковской деятельности, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе резерва по переоценке в собственном капитале. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала прирост стоимости от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе административных и прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Вложения в арендованные помещения	10
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и банковскую лицензию приобретенной дочерней компании.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет. Срок полезного использования банковской лицензии приобретенной дочерней компании составляет 10 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ»). При первоначальном признании при приобретении дочерней компании заемные средства от ГК «АСВ» были оценены по справедливой стоимости. Последующий учет производится по амортизированной стоимости.

По условиям договора о предоставлении займа АО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему проблемных активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Данное условие представляет собой встроенный в договор займа дериватив. Сумма дериватива определяется как разность дисконтированных будущих оттоков денежных средств с учетом досрочного гашения, ожидаемого на дату признания займа, и дисконтированных будущих оттоков денежных средств по первоначальному графику.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. По срочным субординированным займам процентные расходы отражаются через прибыль или убыток за год, а по бессрочным субординированным займам с правом одностороннего отказа Группы от уплаты процентов процентные расходы отражаются через капитал.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Вознаграждение, полученное Группой от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 57.6002 рубля за 1 доллар США (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США) и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 63.8111 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 34. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 34.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2017 Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2016 Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Инвестиционная собственность	-	2 243 941	2 243 941	-	2 415 043	2 415 043
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	69 016	-	69 016	154 688	-	154 688
Отложенный налоговый актив	337 100	782 763	1 119 863	194 302	545 033	739 335
Нематериальные активы	-	921 153	921 153	-	787 513	787 513
Основные средства	-	3 868 084	3 868 084	-	2 683 127	2 683 127
Прочие активы	1 743 336	-	1 743 336	645 319	-	645 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	40 117	-	40 117	12 302	-	12 302
Отложенное налоговое обязательство	5 535	384 194	389 729	24 848	187 850	212 698
Прочие обязательства	420 064	-	420 064	296 131	-	296 131

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 644 161 тысяча рублей (2016: 1 727 442 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 28 840 тысяч рублей (2016: 50 044 тысяча рублей) соответственно.

Структурированные организации. Структурированные организации организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

Переход контроля над АО «Газэнергобанк». Права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении АО «Газэнергобанк». Контроль над АО «Газэнергобанк» перешел к Группе 12 февраля 2016 года, когда приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации АО «Газэнергобанк» были прекращены, и решением годового общего собрания акционеров АО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления, подотчетные ПАО «СКБ-банк». Информация представлена в Примечании 13.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Земля и здания и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См. Примечания 14 и 15.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 41.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В 2009 году Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ. В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2010 года, с 25 августа 2010 года процентная ставка по указанному выше субординированному кредиту была снижена до 6.5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенной в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

Оценка дериватива по досрочному гашению займа от ГК «АСВ». Справедливая стоимость дериватива рассчитывается исходя из ожиданий руководства в отношении погашения задолженности перед Группой от ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства. На текущую дату вся ожидаемая на момент признания займа сумма задолженности перед Группой была получена от ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные данные, раскрыта в Примечаниях 21 и 39.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 32
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые учетные положения (продолжение)

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. В настоящее время Группа еще находится в процессе доработки методики и проведения расчетов количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, поэтому обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с заключением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласия налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	5 490 480	5 444 648
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 455 378	3 001 995
Корреспондентские счета в других банках	1 533 413	1 399 505
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 479 271	9 846 148

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	23 528	17 762
- с рейтингом от BBB- до BBB+	825 021	529 682
- с рейтингом от BB- до BB+	599 611	758 870
- с рейтингом от B- до B+	1 858	-
- с рейтингом от CCC- до CCC+	244	2
- не имеющие рейтинга	83 151	93 189
Итого корреспондентские счета в других банках	1 533 413	1 399 505

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корреспондентские счета в других банках, не имеющих рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела четырех и одного контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 1 272 589 тысяч рублей и 618 898 тысяч рублей, соответственно. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	64 421	75 778
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение дебиторской задолженности	5 120	-
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию обыкновенных акций	-	390 202
Итого неденежная инвестиционная деятельность	69 541	465 980

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неденежная финансовая деятельность			
Эмиссия обыкновенных акций в обмен на объекты инвестиционной собственности	25	-	390 202
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	13	236 830	-

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 14. Дополнительная информация о неденежных операциях с прочими активами представлена в Примечании 17. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	14 004 872	11 406 698
Российские государственные облигации	5 603 902	5 491 995
Муниципальные облигации	1 160 265	609 946
Итого торговые ценные бумаги	20 769 039	17 508 639

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 422 006	5 603 902	-	11 025 908
- с рейтингом от BB- до BB+	4 822 348	-	1 160 265	5 982 613
- с рейтингом от B- до B+	3 050 944	-	-	3 050 944
- не имеющие рейтинга	709 574	-	-	709 574
Итого торговые ценные бумаги	14 004 872	5 603 902	1 160 265	20 769 039

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний оборонной, машиностроительной и телекоммуникационной отраслей в размере 615 379 тысячи рублей и еврооблигации компании нефтегазовой отрасли в размере 94 195 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	435 175	-	-	435 175
- с рейтингом от BB- до BB+	8 626 401	5 491 995	550 484	14 668 880
- с рейтингом от B- до B+	2 263 488	-	59 462	2 322 950
- не имеющие рейтинга	81 634	-	-	81 634
Итого торговые ценные бумаги	11 406 698	5 491 995	609 946	17 508 639

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российской компании металлургической отрасли в размере 81 634 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские государственные облигации	3 215 618	4 302 964
Муниципальные облигации	-	383 512
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	4 686 476

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 3 032 160 тысяч рублей (2016: 4 930 133 тысячи рублей). Информация представлена в Примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было ценных бумаг заложенных по договорам репо, полученных ранее по договорам обратного репо (2016: 587 079 тысяч рублей). Информация представлена в Примечании 18.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 215 618	3 215 618
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	3 215 618

Ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 302 964	383 512	4 686 476
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 302 964	383 512	4 686 476

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в ЦБ РФ	1 859 308	200 049
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 351 915	10 674 612
Кредиты и депозиты в других банках	14 173	3 042
Векселя банков	-	912 091
Итого средства в других банках	3 225 396	11 789 794

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Депозиты в ЦБ РФ	-	1 859 308	-	1 859 308
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 351 915	-	14 173	1 366 088
Итого средства в других банках	1 351 915	1 859 308	14 173	3 225 396

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Векселя банков	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	-	200 049	-	200 049
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 674 612	-	-	-	10 674 612
- с рейтингом от BB- до BB+	-	912 091	-	3 042	915 133
Итого средства в других банках	10 674 612	912 091	200 049	3 042	11 789 794

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 474 270 тысяч рублей (2016: 11 897 149 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела по два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 3 211 193 тысячи рублей и 10 674 611 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Потребительские кредиты	67 248 207	70 338 732
Корпоративные кредиты	33 628 382	35 031 940
Ипотечные кредиты	2 446 425	2 832 913
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 351 538	2 788 124
Кредитные карты и кредитные линии	526 211	912 806
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	105 200 763	111 904 515
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(16 441 612)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	88 759 151	94 630 094

В 2017 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 937 794 тысячи рублей (2016: 2 835 762 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 763 849 тысяч рублей (2016: 1 556 134 тысячи рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 329 808 тысяч рублей (2016: 291 599 тысяч рублей), получив прибыль 396 126 тысяч рублей (2016: прибыль 441 166 тысяч рублей). Сумма денежных средств, полученных от продажи кредитов, выданных клиентам, раскрыта в Консолидированном отчете о движении денежных средств. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов на общую сумму 26 443 380 тысяч рублей (2016: 25 356 943 тысячи рублей), передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	6 165 001	(158 382)	9 801	(152 946)	(17 291)	5 846 183
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(598 674)	(110 146)	(1 878)	(21 860)	(31 291)	(763 849)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 678 807)	-	(739)	(126 811)	(108 786)	(5 915 143)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017	15 000 938	494 879	61 555	672 764	211 476	16 441 612

Резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 69 720 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016	11 446 816	557 809	58 045	1 945 760	250 677	14 259 107
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	4 993 150	205 598	(3 109)	128 847	246 136	5 570 622
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(1 310 685)	-	(523)	(116 957)	(127 969)	(1 556 134)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(15 863)	-	(42)	(983 269)	-	(999 174)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421

Резерв под обесценение в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 72 008 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 220 843	66.75	74 084 451	66.20
Металлургия	12 882 875	12.25	13 383 245	11.96
Инвестиционная деятельность	5 956 436	5.66	5 421 662	4.84
Машиностроение	4 728 873	4.50	3 944 682	3.53
Торговля	4 092 756	3.89	6 207 651	5.55
Финансовые услуги	3 627 252	3.45	5 421 780	4.85
Государственные и муниципальные органы	1 500 000	1.43	-	0.00
Строительство	917 706	0.87	839 861	0.75
Недвижимость	250 977	0.24	649 085	0.58
Производство	232 981	0.22	465 923	0.42
Транспорт и связь	246 102	0.23	421 508	0.38
Сельское хозяйство	120 217	0.11	389 514	0.35
Пищевая промышленность	74 597	0.07	206 934	0.18
Сфера услуг	182 284	0.17	182 983	0.16
Прочее	166 864	0.16	285 236	0.25
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	105 200 763	100.00	111 904 515	100.00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы была одна группа взаимосвязанных заемщиков с совокупной суммой кредитов 26 917 214 тысяч рублей, на долю которой приходилось 25,6% от совокупного объема кредитов клиентам (31 декабря 2016 года: у Группы была одна группа взаимосвязанных заемщиков с совокупной суммой кредитов 27 520 773 тысячи рублей, на долю которой приходилось 24,6% от совокупного объема кредитов клиентам).

В соответствии с Планом финансового оздоровления АО «Газэнергобанк» разместил в предприятия Группы ТМК и Группы СИНАРА заемные средства от ГК «АСВ» в сумме 22 840 000 тысяч рублей и частично собственные средства в сумме 2 100 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток данной задолженности составил 24 870 011 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 24 880 523 тысячи рублей). В результате чего на уровне Группы возникает превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21. Так как данное превышение возникает в результате выполнения Плана финансового оздоровления АО «Газэнергобанк», руководство Банка считает, что это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Нижe представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	65 916 708	28 571 528	93 689	262 049	524 705	95 368 679
Поручительства и гарантии	1 128 629	1 020 192	15 306	515 425	1 269	2 680 821
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	293 600	-	-	-	293 600
- объектами недвижимости	148 163	3 561 503	2 295 133	300 260	-	6 305 059
- транспортными средствами	11 929	10 355	-	226 457	-	248 741
- прочим имуществом	42 778	169 287	42 297	36 413	237	291 012
- товарами в обороте	-	1 917	-	10 934	-	12 851
Итого кредиты и авансы клиентам	67 248 207	33 628 382	2 446 425	1 351 538	526 211	105 200 763

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем и прочим компаниям под залог их собственных депозитов и выпущенных векселей Банка.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	67 903 003	27 797 410	106 151	741 488	910 390	97 458 442
Поручительства и гарантии	1 995 736	1 488 809	21 464	1 026 831	1 965	4 534 805
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	960 100	-	-	-	960 100
- объектами недвижимости	383 380	4 328 596	2 671 578	533 877	-	7 917 431
- транспортными средствами	13 625	31 595	-	404 406	-	449 626
- прочим имуществом	42 988	398 337	33 720	66 303	451	541 799
- товарами в обороте	-	27 093	-	15 219	-	42 312
Итого кредиты и авансы клиентам	70 338 732	35 031 940	2 832 913	2 788 124	912 806	111 904 515

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем под залог их собственных депозитов и депозитов других компаний под общим контролем.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика по индивидуально-значимым кредитам Группа использует систему коэффициентов. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6.5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6.4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 342 641 тысячу рублей и 1 047 302 тысячи рублей, соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 5 117 359 тысяч рублей и 6 578 676 тысяч рублей, соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная таблица основана на Политике управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- высокий уровень надежности	-	2 800 530	-	-	-	2 800 530
- хороший уровень надежности	-	27 417 883	-	-	-	27 417 883
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	42 651 372	3 110 226	2 144 823	460 285	302 504	48 669 210
- с кредитной историей менее 90 дней	6 306 567	-	208 606	-	4 263	6 519 436
- с кредитной историей более 90 дней	36 344 805	3 110 226	1 936 217	460 285	298 241	42 149 774
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	42 651 372	33 328 639	2 144 823	460 285	302 504	78 887 623
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 767	1 150	-	6 917
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 356	1 458	-	17 814
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 201	43 768	80 802	-	128 771
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 201	65 891	83 410	-	153 502
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- низкий уровень надежности	-	61 170	-	-	-	61 170
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 223 769	-	29 176	21 150	2 423	3 276 518
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 489 369	-	21 395	14 120	7 743	6 532 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 742 634	-	10 533	13 464	8 532	6 775 163
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 961 496	26 782	23 596	44 459	20 335	3 076 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 179 567	207 590	151 011	714 650	184 674	6 437 492
Итого обесцененных кредитов	24 596 835	295 542	235 711	807 843	223 707	26 159 638
За вычетом резерва под обесценение	(15 000 938)	(494 879)	(61 555)	(672 764)	(211 476)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	52 247 269	33 133 503	2 384 870	678 774	314 735	88 759 151

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные						
- высокий уровень надежности	-	2 401 408	-	-	-	2 401 408
- хороший уровень надежности	-	27 914 856	-	-	-	27 914 856
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	48 156 945	3 130 647	2 554 354	1 446 850	528 304	55 817 100
- с кредитной историей менее 90 дней	10 500 896	35 149	161 477	7 812	3 145	10 708 479
- с кредитной историей более 90 дней	37 656 049	3 095 498	2 392 877	1 439 038	525 159	45 108 621
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	48 156 945	33 446 909	2 554 354	1 446 850	528 304	86 133 362
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 512	5 139	-	11 651
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6 457	27 800	-	34 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	32 178	61 095	74 538	-	167 811
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	32 178	74 064	107 477	-	213 719
Обесцененные кредиты						
- низкий уровень надежности	-	1 196 790	-	-	-	1 196 790
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 736 150	192	16 823	86 423	6 589	2 846 177
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 516 266	-	16 713	58 542	18 220	6 609 741
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 862 531	66 472	6 296	49 701	20 240	3 005 240
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 784 086	-	22 882	188 684	59 732	3 055 384
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 282 754	289 399	141 781	850 447	279 721	8 844 102
Итого обесцененных кредитов	22 181 787	1 552 853	204 495	1 233 797	384 502	25 557 434
За вычетом резерва под обесценение	(15 113 418)	(763 407)	(54 371)	(974 381)	(368 844)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	55 225 314	34 268 533	2 778 542	1 813 743	543 962	94 630 094

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без учета залогового обеспечения резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	37 585	445 896
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	159 894	204 817
Ипотечные кредиты	514 810	149 624
Итого	712 289	800 337

См. Примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34. Информация о заложенных кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Акции или иные вносы в капитал</i>				
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	1 285	1 098
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			1 290	1 103

Долевые ценные бумаги в сумме 5 тысяч рублей (2016: 5 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам.

Для остальных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 1 285 тысяч рублей (2016: 1 098 тысяч рублей) справедливая стоимость определяется как среднее значение фактических цен на 31 декабря.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 39.

13 Приобретение дочерних компаний

В конце ноября 2017 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные АО «Архыз-Синара», в размере 100% от уставного капитала эмитента, и акции, эмитированные ПАО «Каменское», в размере 76% от уставного капитала эмитента. АО «Архыз-Синара» является Материнской компанией ООО «Архыз-1650» и владеет 100% его акций. Информация отражена в Примечании 1. ПАО «Каменское» занимается производством сельскохозяйственной продукции, АО «Архыз-Синара» и ООО «Архыз-1650» оказывают услуги в сфере туризма.

В результате Банк приобрел контроль над ПАО «Каменское», АО «Архыз-Синара», ООО «Архыз-1650». Данные дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность как приобретение дочерних компаний под общим контролем.

Стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерних компаний ПАО «Каменское», АО «Архыз-Синара», ООО «Архыз-1650», приобретенных в конце 2017 года, приведена в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Условная стоимость на дату приобретения
Средства в других банках	40 219
Нематериальные активы	451
Основные средства	1 303 878
Прочие финансовые активы	3 441
Прочие активы	711 446
Средства других банков	(573 684)
Средства клиентов	(348 062)
Прочие финансовые обязательства	(753 727)
Прочие обязательства	(36 005)
Чистые активы дочерних компаний под общим контролем	347 957
В том числе неконтролирующая доля участия	111 127
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	236 830

Финансовый результат от приобретения дочерних компаний под общим контролем отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале. Информация о доходах дочерних компаний под общим контролем с момента перехода контроля представлена в Примечании 28. Расходы данных дочерних компаний с момента перехода контроля включены в состав административных расходов Группы в сумме 123 732 тысячи рублей и представлены в Примечании 29.

В 2016 году в результате санации АО «Газэнергобанк» Банк приобрел контроль над 100% акций АО «Газэнергобанк». Решением Правления ГК «АСВ» одобрен план финансового оздоровления АО «Газэнергобанк», который находится на согласовании в ЦБ РФ. В соответствии с планом финансового оздоровления, АО «Газэнергобанк» должен отказаться от распределения прибыли в качестве дивидендов и направлять полученную прибыль на осуществление мер по предупреждению банкротства АО «Газэнергобанк». В 2017 и 2016 годах Группа соблюдала основные положения плана финансового оздоровления АО «Газэнергобанк».

На 31 декабря 2016 года АО «Газэнергобанк» придерживался согласованного с Банком России плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласно которому АО «Газэнергобанк» имел отсрочку (рассрочку) по погашению недовзноса в обязательные резервы с 1 августа 2015 года по 1 августа 2017 года. В соответствии с планом-графиком погашения недовзноса в обязательные резервы в 2017 году недовзнос полностью погашен. На 31 декабря 2016 года размер обязательных резервов, фактически депонированный на счетах по учету обязательных резервов составил 78% от расчетной величины обязательных резервов АО «Газэнергобанк». Недовзнос на 31 декабря 2016 года составлял 200 930 тысяч рублей.

13 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года АО «Газэнергобанк» нарушал законодательно установленные предельные значения всех обязательных нормативов банков, за исключением норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) и норматива текущей ликвидности банка (Н3). Руководство Группы считает, что в соответствии с законодательством Российской Федерации это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов, так как АО «Газэнергобанк» находится на санации. В результате консолидации АО «Газэнергобанк» фактическое значение суммы всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 1 января 2018 года составило 1.059, по состоянию на 1 января 2017 года значение данного показателя составило 0.570.

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерней компании АО «Газэнергобанк», приобретенной 12 февраля 2016 года, приведена в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 301 419
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	287 464
Торговые ценные бумаги	1 461 884
Средства в других банках	3 139 782
Кредиты и авансы клиентам	22 032 885
Инвестиционная собственность	21 517
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	53 447
Нематериальные активы	189 061
Основные средства	396 026
Дериватив по досрочному погашению заемных средств от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	2 321 217
Прочие финансовые активы	30 129
Прочие активы	166 652
Средства других банков	(1)
Средства клиентов	(19 646 608)
Заемные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(8 838 481)
Отложенное налоговое обязательство	(300 874)
Прочие финансовые обязательства	(50 169)
Прочие обязательства	(33 715)
Чистые активы дочерней компании	3 531 635
Сумма уплаченного вознаграждения	(1 000)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	3 530 635
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней компании	2 301 419

В соответствии с МСФО (IFRS 3) окончательная оценка справедливой стоимости была завершена по истечении одного года с даты приобретения контроля над дочерней организацией.

13 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

При определении справедливой стоимости обязательств основной эффект оказала величина процентной ставки по займу объемом 23 000 000 тысяч рублей сроком на 10 лет, полученному АО «Газэнергобанк» от ГК «АСВ». Величина процентной ставки определена как среднерыночная процентная ставка по облигационным займам с сопоставимыми условиями, размещенным на рынке. Информация представлена в Примечании 21.

Ниже представлена валовая договорная сумма дебиторской задолженности и наилучшая оценка предусмотренных договором денежных потоков, не ожидаемых к получению, для каждого класса приобретенной дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая договорная сумма дебиторской задолженности	Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению
Средства в других банках	19 353 763	16 213 981
Кредиты и авансы клиентам		
- Потребительские кредиты	2 085 080	651 314
- Корпоративные кредиты	20 854 310	1 057 878
- Ипотечные кредиты	66 272	5 061
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	202 964	84 138
- Кредитные карты и кредитные линии	624 594	1 944
Прочие финансовые активы	42 374	12 245
Итого	43 229 357	18 026 561

За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 года выручка приобретенной дочерней организации составляет 3 785 894 тысячи рублей. За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 года приобретенная дочерняя компания получила убыток в сумме 2 116 068 тысяч рублей.

14 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		2 415 043	1 842 564
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию акций		-	390 202
Поступления		-	95 603
Приобретение вследствие объединения бизнеса		-	21 517
Перевод из категории основные средства	15	14 753	-
Перевод из категории запасы (в составе Прочих активов)		8 556	-
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение дебиторской задолженности		5 120	-
Выбытия	7	(121 946)	(29 417)
Перевод в категорию основные средства	15	(48 335)	(50 490)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(29 250)	145 064
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		2 243 941	2 415 043

14 Инвестиционная собственность (продолжение)

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность в основном представлена земельными участками и нежилыми зданиями в черте г.Екатеринбурга, а также включает оборудование консолидируемой дочерней компании ООО «НПП «Старт». См. Примечание 1. Также инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам и авансам клиентам, и представляет собой объекты недвижимости. Информация представлена в Примечании 7. Взносы в акционерный капитал Группы в 2016 году были частично осуществлены объектами инвестиционной собственности. Информация представлена в Примечаниях 7 и 25.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	27 645	20 357

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Земля и здания, не относящиеся к банковскому бизнесу	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы - лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Балансовая стоимость на 1 января 2016		1 846 199	-	284 529	664 565	19 772	2 815 065	504 814
Поступления		7 873	-	4 687	213 588	5 131	231 239	345 065
Приобретение вследствие объединения бизнеса		226 648	-	1 403	161 282	6 715	396 026	189 061
Перевод из категории инвестиционная собственность	14	50 490	-	-	-	-	50 490	-
Выбытия		(7 439)	-	(49 988)	(73 227)	(11 401)	(142 035)	(178 444)
Выбытия-накопленная амортизация		539	-	27 766	88 483	10 788	107 576	175 975
Амортизационные отчисления	29	(55 943)	-	(59 179)	(275 634)	(13 531)	(404 287)	(248 958)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	27	(20 967)	-	-	-	-	(20 967)	-
Переоценка		(460 261)	-	-	-	-	(460 261)	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		110 281	-	-	-	-	110 281	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016		1 697 418	-	209 218	759 017	17 474	2 683 127	787 513
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016		1 741 297	-	586 236	2 482 509	119 399	4 929 441	1 278 016
Накопленная амортизация		(43 879)	-	(377 018)	(1 723 492)	(101 925)	(2 246 314)	(490 503)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016		1 697 418	-	209 218	759 017	17 474	2 683 127	787 513
Поступления		21 917	-	12 008	211 793	7 823	253 341	418 537
Поступления дочерних компаний под общим контролем	13	-	1 460 499	-	341 621	77 249	1 879 369	2 075
Перевод из категории инвестиционная собственность	14	48 335	-	-	-	-	48 335	-
Выбытия		-	-	(17 986)	(86 834)	(12 632)	(117 452)	(204 811)
Перевод в категорию инвестиционная собственность		(27 416)	-	-	-	-	(27 416)	-
Выбытия-накопленная амортизация		1 775	-	12 053	82 793	12 564	109 185	197 716
Поступления дочерних компаний под общим контролем	13	-	(352 819)	-	(170 353)	(52 319)	(575 491)	(1 824)
накопленная амортизация		-	-	-	(271 681)	(10 516)	(384 914)	(278 253)
Амортизационные отчисления	29	(49 176)	-	(53 541)	(271 681)	(10 516)	(384 914)	(278 253)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017		1 692 853	1 107 680	161 752	866 356	39 443	3 868 084	921 153
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017		1 784 133	1 460 499	580 258	2 949 089	191 639	6 965 618	1 493 617
Накопленная амортизация		(91 280)	(352 819)	(418 506)	(2 082 733)	(152 196)	(3 097 534)	(572 664)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017		1 692 853	1 107 680	161 752	866 356	39 443	3 868 084	921 153

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2017 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости в 2017 году находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость. На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2016 году имела тенденцию к снижению. По результатам оценки была признана отрицательная переоценка.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 044 616 тысяч рублей (2016: 1 058 226 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 648 237 тысяч рублей (2016: 639 192 тысячи рублей).

Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

16 Прочие финансовые активы

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		342 885	350 841
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		204 087	485 092
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности и кредитов		64 058	216 186
Валютные контракты «своп»	38	166	4 898
Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	21	-	463 662
Прочие		134 242	38 306
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение прочих финансовых активов		745 438	1 558 985
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(265 459)	(362 915)
Итого прочие финансовые активы		479 979	1 196 070

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2017	328 983	33 932	362 915
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	193 097	49 489	242 586
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(328 983)	(11 059)	(340 042)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2017	193 097	72 362	265 459

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2016	302 758	21 462	324 220
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	26 225	12 596	38 821
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(126)	(126)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2016	328 983	33 932	362 915

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионным операциям	Обесечи- тельный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебиторская задолжен- ность по договорам продажи инвестицион- ной собственности и кредитов	Валютные контракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные	8 789	342 885	64 058	166	4 991	420 889
Обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	29 039	-	-	-	59 444	88 483
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 447	-	-	-	3 420	35 867
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	42 899	-	-	-	33 792	76 691
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	90 913	-	-	-	13 372	104 285
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	19 223	19 223
Итого обесцененные	195 298	-	-	-	129 251	324 549
За вычетом резерва под обесценение	(193 097)	-	-	-	(72 362)	(265 459)
Итого прочие финансовые активы	10 990	342 885	64 058	166	61 880	479 979

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Дерива- тив по досроч- ному гашению займа от ГК«АСВ»	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Валютные контракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	418	463 662	350 841	216 186	4 898	2 916	1 038 921
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 448	-	-	-	-	4 245	30 693
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	26 753	-	-	-	-	553	27 306
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 134	-	-	-	-	4 475	45 609
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	78 464	-	-	-	-	3 843	82 307
- с задержкой платежа свыше 360 дней	311 875	-	-	-	-	22 274	334 149
Итого обесцененные	484 674	-	-	-	-	35 390	520 064
За вычетом резерва под обесценение	(328 983)	-	-	-	-	(33 932)	(362 915)
Итого прочие финансовые активы	156 109	463 662	350 841	216 186	4 898	4 374	1 196 070

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

17 Прочие активы

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Авансовые платежи		619 517	317 327
Биологические активы дочерних компаний под общим контролем	13	365 552	-
Запасы дочерних компаний под общим контролем	13	286 154	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств		134 836	98 605
Запасы		98 467	122 102
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		58 509	24 041
Прочее		180 301	83 244
Итого прочие активы		1 743 336	645 319

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

18 Средства других банков

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 032 160	4 930 133
Кредиты других банков, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	559 599	-
Депозиты других банков	-	15 004
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	7 276	9 506
Итого средства других банков	3 599 035	4 954 643

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела по одному контрагенту, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 3 037 531 тысячу рублей и 4 930 133 тысячи рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Срочные депозиты	14 326 526	18 369 690
- Текущие/расчетные счета	6 653 687	6 077 105
- Кредиты от акционера, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	296 569	-
- Кредиты от прочих компаний, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	51 493	-
Физические лица		
- Срочные вклады	82 532 477	90 420 338
- Текущие счета/счета до востребования	7 349 923	4 878 575
Итого средства клиентов	111 210 675	119 745 708

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	89 882 400	80.83	95 298 913	79.59
Торговля	4 323 905	3.89	6 144 568	5.13
Промышленность	2 238 454	2.01	6 074 014	5.07
Финансовая деятельность	6 940 473	6.24	3 417 982	2.85
Операции с недвижимым имуществом	1 751 327	1.58	3 156 619	2.64
Строительство	1 738 140	1.56	1 460 195	1.22
Транспорт и связь	1 045 351	0.94	707 770	0.59
Образование	468 798	0.42	615 085	0.51
Сельское хозяйство	291 154	0.26	277 034	0.23
Здравоохранение	403 830	0.36	251 648	0.21
Гостиницы и рестораны	58 922	0.05	86 564	0.07
Государственное управление	63 391	0.06	31 304	0.03
Прочее	2 004 530	1.80	2 224 012	1.86
Итого средства клиентов	111 210 675	100.00	119 745 708	100.00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

20 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выпущенные векселя	208 268	206 311
Итого выпущенные векселя	208 268	206 311

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела по три контрагента на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков выпущенных векселей. Совокупный объем остатков выпущенных векселей указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 129 455 тысяч рублей и 144 853 тысячи рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

21 Заемные средства от ГК «АСВ»

В сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила АО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых. Заемные средства на дату приобретения АО «Газэнергобанк» были отражены Группой по справедливой стоимости 8 838 481 тысяча рублей. На 31 декабря 2017 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 671 587 тысяч рублей (31 декабря 2016: 6 871 812 тысяч рублей), которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом эффективной процентной ставки 15.17% годовых.

В соответствии с договором о предоставлении займа АО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства в размере 1,62 рубля на каждый 1 рубль, полученный в рамках конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В мае 2017 года АО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 610 044 тысячи рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 10 июля 2017 года 988 271 тысячу рублей. За 2016 год АО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 2 119 781 тысячу рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 8 апреля 2016 года 2 228 197 тысяч рублей, 8 июля 2016 года 524 282 тысячи рублей и 10 января 2017 года 681 566 тысяч рублей. На дату приобретения контроля над АО «Газэнергобанк» справедливая стоимость встроенного в займ от ГК «АСВ» дериватива в отношении досрочного погашения займа составляла 2 321 217 тысяч рублей (Примечание 13). Справедливая стоимость данного дериватива на 31 декабря 2017 года составила ноль рублей (31 декабря 2016 года: 463 662 тысячи рублей) (Примечание 16). Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного погашения займа от ГК «АСВ» отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

22 Прочие финансовые обязательства

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиторская задолженность дочерних компаний под общим контролем	13	753 727	-
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		114 283	115 385
Кредиторская задолженность		67 851	32 491
Дивиденды к уплате	31, 32	11 736	3 859
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		4 859	16 165
Валютные контракты «своп»	38	2 292	173
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		378	382
Прочие начисленные обязательства		44 256	31 013
Итого прочие финансовые обязательства		999 382	199 468

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 39. Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

23 Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	241 535	204 367
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	178 529	91 764
Итого прочие обязательства	420 064	296 131

24 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 108 945	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	9.4246
Итого субординированный долг	4 459 233				

В июле 2106 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» предоставило Группе субординированный займ без установления срока возврата в размере 740 000 тысяч рублей с ежемесячной уплатой процентов по ставке 13% годовых. В конце 2016 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» уступило свои права требования по договору субординированного займа Акционерному обществу Группа Синара.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07.07.2011	без установления	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 224	01.06.2012	без установления	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	742 103	27.07.2016	без установления	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 144	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 168 840	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	8.7476
Итого субординированный долг	4 526 855				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 34. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

25 Акционерный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого акционерный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016	2 199 491	614	2 199 491	614	2 200 105	2 855 922	5 056 027
Выпущенные новые акции	221 676	-	221 676	-	221 676	1 048 526	1 270 202
На 31 декабря 2016	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229
На 31 декабря 2017	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229

В июле 2016 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 221 675 535 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5.73 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 221 676 тысяч рублей и 1 048 526 тысяч рублей соответственно. Выпущенные акции были оплачены денежными средствами в сумме 880 000 тысяч рублей и объектами инвестиционной собственности в сумме 390 202 тысячи рублей. Информация представлена в Примечаниях 7 и 14.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0.18 до 2.00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	16 676 715	17 915 172
Торговые ценные бумаги	2 165 085	2 006 155
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	195 463	301 533
Средства в других банках	76 546	176 923
Корреспондентские счета в других банках	8 515	8 515
Итого процентные доходы	19 122 324	20 408 298
Процентные расходы		
Средства клиентов	9 375 500	10 250 385
Заемные средства от ГК "АСВ"	957 048	795 745
Субординированный долг	154 358	467 512
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	46 541	74 111
Средства других банков	899	48 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 776	29 236
Итого процентные расходы	10 548 122	11 665 349
Чистые процентные доходы	8 574 202	8 742 949

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 637 113 тысяч рублей и 472 590 тысяч рублей соответственно.

27 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Комиссионные доходы		
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	814 954	249 533
Расчетные операции	690 078	836 208
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	617 165	285 566
Кассовые операции	193 089	259 094
Комиссии за SMS-информирование	142 620	129 851
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	99 333	109 666
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	74 062	53 394
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	27 752	31 390
Банковские гарантии и аккредитивы	23 416	11 820
Инкассация	1 777	2 001
Прочее	31 238	111 203
Итого комиссионные доходы	2 715 484	2 079 726
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	258 177	240 974
Инкассация	77 509	84 723
Услуги коллекторских агентств	54 137	48 326
Проведение операций с валютными ценностями	24 361	27 032
Прочее	14 319	12 763
Итого комиссионные расходы	428 503	413 818
Чистые комиссионные доходы	2 286 981	1 665 908

В 2017 году и 2016 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Группой от страховых компаний, за вычетом суммы НДС, в 2017 году составившее 356 896 тысяч рублей в части страхования кредитных рисков (2016: 179 538 тысяч рублей) и 260 269 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2016: 106 028 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Доходы от небанковской деятельности, полученные дочерними компаниями	13	99 497	-
Доход от сдачи имущества в аренду		72 500	44 895
Доходы от возмещения причиненных убытков		34 695	4 546
Доходы, полученные от возмещения госпошлины		10 549	18 234
Субсидии на возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам		1 714	5 132
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности		979	6 165
Доход от реализации запасов		434	2 388
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной собственности		296	-
Штрафы полученные		130	24
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей		51	43
Прочее		52 200	25 603
Итого прочие операционные доходы		273 045	107 030

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Вознаграждение сотрудников		2 280 748	2 210 838
Расходы по операционной аренде		663 479	712 716
Налоги и отчисления по заработной плате		637 480	598 825
Амортизация основных средств	15	384 914	404 287
Рекламные и маркетинговые услуги		366 474	326 328
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		365 279	333 347
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		295 642	285 238
Амортизация лицензий на компьютерное программное обеспечение	15	278 253	248 958
Ремонт и эксплуатация		249 543	272 104
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		122 037	121 380
Информационные и телекоммуникационные услуги		75 633	221 591
Профессиональные услуги		74 829	17 663
Расходы, связанные с охранными услугами		71 623	70 811
Расходы за минусом доходов от реализации инвестиционной собственности		53 010	7 673
Командировочные расходы		25 069	26 990
Расходы за минусом доходов от выбытия основных средств		5 677	26 004
Обесценение основных средств		-	20 967
Прочее		947 460	773 971
Итого административные и прочие операционные расходы		6 897 150	6 679 691

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2017 году составили 408 913 тысяч рублей (2016: 432 588 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(возмещения) по налогу на прибыль

(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Отложенное налогообложение	203 534	216 421
Текущие расходы по налогу на прибыль	(180 254)	(124 395)
Возмещение по налогу на прибыль за год	23 280	92 026

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 156 654)	1 482 700
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (20%)	231 331	(296 540)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(70 493)	(74 829)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	53 946	41 436
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы консолидируемых компаний	(11 338)	(1 997)
- Необлагаемые доходы, возникшие в результате приобретения дочерней компании	-	423 956
- Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	542 316	-
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(722 482)	-
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	23 280	92 026

Группа признала отложенный налоговый актив на убыток 2015 года в сумме 542 316 тысяч рублей, так как существует высокая вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах, что дает основание Группе планировать чистую процентную маржу и комиссионные доходы, как минимум, на докризисном уровне при составлении финансового плана на ближайшую перспективу.

У Группы существует непризнанный потенциальный отложенный налоговый актив в отношении неиспользованного налогового убытка за 2017 год, перенесенного на будущие периоды, в сумме 722 482 тысячи рублей. Российское законодательство не ограничивает период признания, но, так как по состоянию на 31 декабря 2017 Группа оценивает вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем достаточно низко, потенциальный отложенный налоговый актив в отношении неиспользованного налогового убытка за 2017 год, перенесенного на будущие периоды, не был признан.

На дату приобретения дочерней компании АО «Газэнергобанк» Банк признал по справедливой стоимости часть активов, которые никогда не будут признаны в качестве дохода в налоговом учете.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2017	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибыли и убытков	Отнесено непосред- ственно в состав собственных средств	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	142 237	(59 730)	-	82 507
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	60 946	(68 113)	-	(7 167)
Средства в других банках	2 276 532	(467 053)	-	1 809 479
Кредиты и авансы клиентам	1 077 790	(185 235)	-	892 555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 587	-	(37)	44 550
Инвестиционная собственность	(117 728)	(22 229)	-	(139 957)
Нематериальные активы	(31 079)	11 540	-	(19 539)
Основные средства	(247 803)	25 602	-	(222 201)
Прочие финансовые активы	(35 299)	126 785	-	91 486
Средства клиентов	5	(4)	-	1
Выпущенные векселя	-	(19)	-	(19)
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(2 675 142)	293 923	-	(2 381 219)
Прочие финансовые обязательства	21 608	(38 677)	-	(17 069)
Прочие обязательства	9 983	44 428	-	54 411
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	542 316	-	542 316
Признанный отложенный налоговый актив	739 335	380 565	(37)	1 119 863
Признанное отложенное налоговое обязательство	(212 698)	(177 031)	-	(389 729)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	526 637	203 534	(37)	730 134

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, возникающие в разных дочерних организациях, взаимозачет по которым невозможен для целей налогообложения, не подлежат взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016	Объеди- нение бизнеса	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в состав собствен- ных средств	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу					
Торговые ценные бумаги	(248 421)	2 930	387 728	-	142 237
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	120 012	-	(59 086)	-	60 946
Средства в других банках	(404)	2 974 580	(897 644)	-	2 276 532
Кредиты и авансы клиентам	891 339	36 603	149 848	-	1 077 790
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 286	44 766	(18)	(4 447)	44 587
Инвестиционная собственность	(50 638)	(1 859)	(65 231)	-	(117 728)
Нематериальные активы	(8 003)	(37 507)	12 431	-	(31 079)
Основные средства	(292 993)	(52 604)	27 798	69 996	(247 803)
Прочие финансовые активы	21 660	(432 723)	375 764	-	(35 299)
Средства клиентов	-	-	5	-	5
Выпущенные векселя	77	-	(77)	-	-
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	(2 835 060)	159 918	-	(2 675 142)
Прочие финансовые обязательства	59 958	-	(38 350)	-	21 608
Прочие обязательства	46 668	-	(36 685)	-	9 983
Признанный отложенный налоговый актив	545 541	-	128 245	65 549	739 335
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(300 874)	88 176	-	(212 698)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	545 541	(300 874)	216 421	65 549	526 637

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016			
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	-	-	-	(349 980)	69 996	(279 984)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	187	(37)	150	22 231	(4 447)	17 784
Прочий совокупный доход/ (расход)	187	(37)	150	(327 749)	65 549	(262 200)

31 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 24 июня 2016 года было принято решение за четвертый квартал 2015 года дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 979	880	222 599	1 356
Дивиденды, выплаченные в течение года	(16)	-	(219 620)	(476)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 963	880	2 979	880

32 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование.

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по финансовой деятельности		
	Дивиденды к выплате	Проценты по субординированному долгу без установления срока возврата	Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
Чистый долг на 31 декабря 2016	3 859	-	6 871 812
Движение денежных средств	(16)	(352 207)	(1 669 837)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	360 100	1 469 612
Чистый долг на 31 декабря 2017	3 843	7 893	6 671 587

33 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

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

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В консолидированной финансовой отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2017 и 2016 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	12 253 109	14 058 730
- По корпоративным кредитам	4 619 150	5 362 397
- По ценным бумагам	2 545 952	2 036 325
- По средствам в других банках	297 601	516 645
Итого процентные доходы	19 715 812	21 974 097
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 277 259	1 124 267
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	756 118	812 445
- По операциям с иностранной валютой	243 427	361 245
- По пластиковым картам	299 832	288 141
- По гарантиям и аккредитивам	10 885	22 306
- Прочие	68 527	143 489
Итого непроцентные доходы	2 656 048	2 751 893
Итого доходов по управленческой отчетности	22 371 860	24 725 990
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(8 234 042)	(8 931 087)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(968 783)	(1 151 495)
- По субординированным займам	(514 458)	(467 512)
- По остаткам на расчетных счетах	(188 845)	(295 229)
- По средствам других банков	(86 503)	(212 019)
- По займу от ГК "АСВ"	(97 479)	(107 724)
- По долговому финансированию	(15 921)	(4 965)
Итого процентные расходы	(10 106 031)	(11 170 031)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(439 245)	(373 033)
- Расходы по лидогенерации	(53 092)	(28 672)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(36 261)	(53 964)
- Биржевые комиссии	(10 020)	(12 879)
- Оплата договоров кредитных агентов	(321)	(121)
Итого непроцентные расходы	(538 939)	(468 669)
Резервы	(4 885 192)	(7 979 057)
Административные и прочие операционные расходы	(6 303 731)	(6 134 987)
Итого расходов по управленческой отчетности	(21 833 893)	(25 752 744)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	537 967	(1 026 754)
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Работающие активы	156 720 818	170 633 153
Вложения в основные средства и нематериальные активы	10 436 509	9 612 480
Прочие активы	9 966 647	10 322 869
Итого активов по управленческой отчетности	177 123 974	190 568 502
Итого обязательств по управленческой отчетности	140 565 414	159 795 695

33 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 715 812	2 656 048	(10 106 031)	(4 885 192)	(538 939)	(6 303 731)	537 967
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 370 624	-	(859 589)	-	-	(1 829)	509 226
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	514 968	-	-	-	-	514 968
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 065 531)	-	1 319 782	254 251
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	13 675	24	-	(8 496)	(47 758)	(42 555)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(34 257)	-	-	-	263 371	229 114
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	14 087,00	235 960	42 681	(68 326)	1 832	(345 423)	(119 189)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 992 361)	3 658 713	14 673	-	117 250	(1 798 275)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(2 987 607)	360 100	-	-	-	(2 627 507)
Прочие корректировки	14 162	20 008	-	-	(150)	16 713	50 733
Итого по МСФО	19 122 324	4 077 508	(10 548 122)	(6 019 049)	(428 503)	(7 360 812)	(1 156 654)

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы по переоценке инвестиционной собственности.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	21 974 097	2 751 893	(11 170 031)	(7 979 057)	(468 669)	(6 134 987)	(1 026 754)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(901 637)	-	(799 591)	-	-	-	(1 701 228)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	811 931	-	-	-	-	811 931
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	2 352 249	-	-	2 352 249
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(1)	5 203	(25)	-	(6 070)	(111 948)	(112 841)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(3 966)	-	-	-	(105 971)	(109 937)
Прибыль от приобретения дочерней компании	-	3 530 635	-	-	-	-	3 530 635
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(1 857 555)	(1 857 555)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(444 052)	(37 664)	274 613	-	11 614	36 731	(158 758)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(155 414)	338 387	25 839	89 373	49 307	(347 492)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(30 097)	(188 859)	-	-	-	-	(218 956)
Прочие корректировки	(34 598)	20 690	3 848	-	-	(16 024)	(26 086)
Итого по МСФО	20 408 298	7 228 250	(11 665 349)	(5 537 435)	(413 818)	(8 537 246)	1 482 700

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого активов по управленческой отчетности	177 123 974	190 568 502
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(1 572 566)	(1 372 078)
Разница в сумме резервов под обесценение (см.пункт iii)	5 363 465	5 454 624
Разница в классификации резервов (x)	(22 002 210)	(23 091 960)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(85 361)	(65 823)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 076 305)	(2 736 817)
Отложенный налоговый актив (см.пункт vii)	1 119 863	739 335
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 478 868)	(2 394 832)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(1 637 391)	(2 404 195)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(86 828)	(166 156)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(14 384 821)	(16 144 142)
Прочие корректировки	65 559	135 258
Итого активов по МСФО	138 348 511	148 521 716

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого обязательств по управленческой отчетности	140 565 414	159 795 695
Отложенное налоговое обязательство (см.пункт viii)	48 762	57 058
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	764 404	(2 460 874)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	290 306	198 075
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(11 906 096)	(13 375 709)
Различия в первоначальной группировке обязательств	(1 757 190)	(7 201 026)
Прочие корректировки	(7 510)	12 709
Итого обязательств по МСФО	127 998 090	137 025 928

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 26, 27, 28.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2017 и 2016 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

34 Управление финансовыми рисками

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

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Группе, цели и задачи системы управления рисками в Группе, структура органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом каждого из банков Группы, утвержденной Советом директоров Банка.

Высшим органом организации управления банковскими рисками в Банке являются Исполнительные органы управления Банка. Часть полномочий и ответственности делегируется коллегиальным органам Банка.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля каждого из Банков в целом.

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

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков 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 развития банка. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

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

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

При портфельной оценке кредитный риск оценивается подразделением рисков через ключевые показатели.

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 утверждается лимит. В период действия лимита на контрагента производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам - ежемесячно, по корпоративным эмитентам и муниципальным образованиям – ежеквартально. На постоянной основе производится оценка финансового положения контрагента, отслеживается рыночная ситуация.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска, используемые Группой

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, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- 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);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй);
- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог 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 запретов или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, 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 Блоком «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.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, сотрудник Департамента операций на финансовых рынках готовит заключение, в котором определяет возможность принятия предложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитному договору, их текущую стоимость и залоговый дисконт,

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

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

В Группе утверждены внутрибанковские документы, описывающие систему управления банковскими рисками, процедуры и механизмы управления определенными рисками и регламентирующие внутреннюю отчетность Группы по рискам.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2017 году и в 2016 году Группа привлекала сторонние компании по взысканию в пользу Группы просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Принципы по управлению рыночными рисками Группы определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рынках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Группы. Правление утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» ежемесячно рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь. Отчет направляется членам Правления.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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;
- использование срочных сделок (форварды, фьючерсы), опционов для хеджирования позиций.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 465 746	1 510 745	1 497 428	5 352	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 453 374	-	-	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	18 972 138	1 495 118	301 783	-	20 769 039
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	-	-	-	3 215 618
Средства в других банках	2 599 982	611 241	14 173	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	88 759 151	-	-	-	88 759 151
Прочие финансовые активы	132 926	346 863	24	-	479 813
Итого денежных финансовых активов	122 598 935	3 963 967	1 813 408	5 352	128 381 662
Обязательства					
Средства других банков	3 598 168	-	867	-	3 599 035
Средства клиентов	105 607 335	3 801 051	1 801 918	371	111 210 675
Выпущенные векселя	208 268	-	-	-	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 671 587	-	-	-	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	996 828	146	116	-	997 090
Субординированный долг	3 350 288	1 108 945	-	-	4 459 233
Итого денежных финансовых обязательств	120 432 474	4 910 142	1 802 901	371	127 145 888
Чистая балансовая позиция	2 166 461	(946 175)	10 507	4 981	1 235 774
Производные финансовые инструменты	(1 011 570)	1 009 444	-	-	(2 126)
Чистая позиция	1 154 891	63 269	10 507	4 981	1 233 648

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 392 949	1 896 585	1 548 275	8 339	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 438 367	-	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги	13 482 145	3 753 604	272 890	-	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686 476	-	-	-	4 686 476
Средства в других банках	11 085 195	701 571	3 028	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	94 630 094	-	-	-	94 630 094
Прочие финансовые активы	843 093	337 260	9 603	1 216	1 191 172
Итого денежных финансовых активов	132 558 319	6 689 020	1 833 796	9 555	141 090 690
Обязательства					
Средства других банков	4 954 643	-	-	-	4 954 643
Средства клиентов	112 811 115	4 898 665	2 035 737	191	119 745 708
Выпущенные векселя	206 311	-	-	-	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871 812	-	-	-	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	199 041	253	1	-	199 295
Субординированный долг	3 358 015	1 168 840	-	-	4 526 855
Итого денежных финансовых обязательств	128 400 937	6 067 758	2 035 738	191	136 504 624
Чистая балансовая позиция	4 157 382	621 262	(201 942)	9 364	4 586 066
Производные финансовые инструменты	546 708	(729 705)	194 705	(6 983)	4 725
Чистая позиция	4 704 090	(108 443)	(7 237)	2 381	4 590 791

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 185	(26 026)
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 185)	26 026
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 522	(1 737)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2 522)	1 737

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств (счета типа «Ностро» в банках)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	9.31	5.67	3.37	10.42	5.60	3.37
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9.54	-	-	8.34	-	-
Средства в других банках	7.53	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00
Кредиты и авансы клиентам	18.92	-	-	20.73	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0.00	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.006	0.005	0.004	0.002	0.003	0.004
- срочные депозиты юридических лиц	8.12	0.50	0.10	9.50	0.51	0.51
- срочные депозиты физических лиц	8.17	1.00	0.90	9.89	1.77	1.51
Выпущенные векселя	7.42	-	-	9.15	-	-
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15.17	-	-	15.17	-	-
Субординированный долг	12.32	9.42	-	12.33	8.75	-

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак « - » в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(254 960)	(177 921)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	254 960	177 921

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 564 143)	(1 513 069)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 600 220	1 150 795

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
50% рост котировок долевых ценных бумаг	516	441
50% снижение котировок долевых ценных бумаг	(516)	(441)

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2017 и 2016 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 060 253	177 120	239 841	180 499	-	3 657 713
Средства клиентов	32 583 751	24 014 388	14 440 942	48 549 441	558 153	120 146 673
Выпущенные векселя	24 885	85 400	18 290	114 306	268	241 129
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	46 984	47 762	378 985	18 836 223	19 309 954
Прочие финансовые обязательства	992 290	2 988	207	1 570	55	997 090
Субординированный долг	-	1 144 011	26 686	859 621	2 540 000	4 570 318
Производные финансовые обязательства	1 326 782	-	-	-	-	1 326 782
Обязательства по предоставлению кредитов	2 902 254	-	-	-	-	2 902 254
Финансовые гарантии	138 860	317 607	9 174	26 816	5 150	497 607
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 029 055	25 788 476	14 780 902	50 111 238	21 939 849	153 649 520

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 967 542	-	-	-	-	4 967 542
Средства клиентов	21 649 709	20 614 481	31 475 237	58 074 506	-	131 813 933
Выпущенные векселя	90 250	87 194	15 434	18 024	268	211 170
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	684 389	46 661	50 210	398 671	19 937 600	21 117 531
Прочие финансовые обязательства	183 159	2 553	6 600	6 920	63	199 295
Субординированный долг	7 871	225 830	259 657	4 862 300	1 618 323	6 973 981
Производные финансовые обязательства	1 165 258	185 183	-	-	-	1 350 441
Обязательства по предоставлению кредитов	4 897 377	-	-	-	-	4 897 377
Финансовые гарантии	15 858	166 811	235 401	307 156	5 150	730 376
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 661 413	21 328 713	32 042 539	63 667 577	21 561 404	172 261 646

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 36. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 38.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты							
денежных средств	10 479 271	-	-	-	-	-	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	278 735	308 858	328 892	537 016	3 873	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	20 769 039	-	-	-	-	-	20 769 039
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	-	-	-	-	-	3 215 618
Средства в других банках	3 225 398	-	-	-	-	-	3 225 398
Кредиты и авансы клиентам	2 838 768	6 832 000	17 047 444	41 694 734	20 346 205	-	88 759 151
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 290	1 290
Прочие финансовые активы	10 125	16 159	84 596	24 934	1 280	342 885	479 979
Итого финансовых активов	40 816 952	7 155 017	17 458 932	42 256 684	20 351 358	344 175	128 383 118
Обязательства							
Средства других банков	3 051 746	158 884	223 631	164 774	-	-	3 599 035
Средства клиентов	21 340 607	23 448 899	25 038 671	41 085 929	296 569	-	111 210 675
Выпущенные векселя	24 850	83 441	15 331	84 465	181	-	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	46 984	47 762	378 985	6 197 856	-	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	994 582	2 968	207	1 570	55	-	999 382
Субординированный долг	-	1 109 233	-	810 000	-	2 540 000	4 459 233
Итого финансовых обязательств	25 411 785	24 850 409	25 325 602	42 525 723	6 494 661	2 540 000	127 148 180
Чистая позиция	15 405 167	(17 695 392)	(7 866 670)	(269 039)	13 856 697	(2 195 825)	1 234 938
Совокупная позиция	15 405 167	(2 290 225)	(10 156 895)	(10 425 934)	3 430 763	1 234 938	

По состоянию на 31 декабря 2017 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты	9 846 148	-	-	-	-	-	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	266 724	240 369	343 469	587 805	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги	17 508 639	-	-	-	-	-	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686 476	-	-	-	-	-	4 686 476
Средства в других банках	8 610 371	3 179 423	-	-	-	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	2 578 562	5 454 125	16 836 753	45 307 321	24 453 333	-	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	-	1 103	1 103
Прочие финансовые активы	626 174	13 328	173 103	31 624	-	351 841	1 196 070
Итого финансовых активов	44 123 094	8 887 245	17 353 325	45 926 750	24 453 333	352 944	141 096 691
Обязательства							
Средства других банков	4 954 643	-	-	-	-	-	4 954 643
Средства клиентов	22 163 682	19 970 770	28 621 893	48 989 363	-	-	119 745 708
Выпущенные векселя	89 999	84 763	14 607	16 772	170	-	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	687 054	46 749	50 303	399 145	5 688 561	-	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	183 332	2 553	6 600	6 920	63	-	199 468
Субординированный долг	7 871	2 412	-	1 976 572	-	2 540 000	4 526 855
Итого финансовых обязательств	28 086 581	20 107 247	28 693 403	51 388 772	5 688 794	2 540 000	136 504 797
Чистая позиция	16 036 513	(11 220 002)	(11 340 078)	(5 462 022)	18 764 539	(2 187 056)	4 591 894
Совокупная позиция	16 036 513	4 816 511	(6 523 567)	(11 985 589)	6 778 950	4 591 894	

По состоянию на 31 декабря 2016 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

35 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход	3 904 448	3 904 448
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	236 830	-
Нераспределенная прибыль	2 836 710	4 322 336
Итого капитал 1-го уровня	9 399 769	10 648 565
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 919 389	3 317 643
Резерв по переоценке активов	836 485	847 223
Итого капитал 2-го уровня	3 755 874	4 164 866
Итого капитал	13 155 643	14 813 431
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	97 379 084	102 771 769
Торговая книга	13 225 531	9 422 600
Итого активов, взвешенных с учетом риска	110 604 615	112 194 369
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	11.89	13.20
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.50	9.49

35 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2017 года и 2016 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала кроме фактов, раскрытых в Примечании 13.

Из таблицы выше видно снижение нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основе Базельского соглашения, однако в начале 2018 года норматив общей достаточности капитала вырос за счет привлечения бессрочного субординированного займа в сумме 9 000 000 тысяч рублей от компании TMK STEEL HOLDING LIMITED и составил 19.94%. Информация представлена в Примечании 43.

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	632 028	637 548
От 1 до 5 лет	772 323	650 540
Более 5 лет	73 878	4 077
Итого обязательств по операционной аренде	1 478 230	1 292 165

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 692 284	3 540 037
Обязательства по кредитным картам	1 201 938	1 335 340
Гарантии	497 607	730 376
Неиспользованные овердрафты	8 032	22 000
Итого обязательств кредитного характера	3 399 861	5 627 753

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские рубли	3 373 884	5 621 687
Евро	23 039	-
Доллары США	2 938	6 066
Итого	3 399 861	5 627 753

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11	26 443 380	6 671 587	25 356 943	6 871 812
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	3 215 618	3 032 160	4 686 476	4 930 133
Акции дочерней компании под общим контролем	18	57 511	255 695	-	-
Итого		29 716 509	9 959 442	30 043 419	11 801 945

На 31 декабря 2017 года остатки по статье Прочие финансовые активы в сумме 342 885 тысяч рублей (2016: 350 841 тысяча рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 453 374 тысячи рублей (2016: 1 438 367 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов в общей сумме 26 443 380 тысяч рублей (2016: 25 356 943 тысячи рублей) передан в залог по договору займа между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и АО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 11.

37 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 3 215 618 тысяч рублей (2016: 4 686 476 тысяч рублей), по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	
	Российские государственные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Балансовая стоимость активов	3 215 618	4 302 964	383 512
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 032 160	4 608 182	321 951

38 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2017 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(2 263)	1 163 524	(1 165 787)
Покупка евро за рубли	-	(29)	3 443	(3 472)
Покупка рублей за доллары США	151	-	154 231	(154 080)
Покупка рублей за евро	15	-	3 458	(3 443)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	166	(2 292)	1 324 656	(1 326 782)

38 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2016 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(130)	209 446	(209 576)
Покупка рублей за доллары США	4 898	-	944 049	(939 151)
Внебиржевые свопы				
Покупка рублей за евро	-	(26)	194 705	(194 731)
Покупка евро за рубли	-	(17)	6 966	(6 983)
Покупка рублей за прочие валюты	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	4 898	(173)	1 355 166	(1 350 441)

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Валютные свопы, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	14 004 872	-	-	11 408 698	-	-
- Российские государственные облигации	5 603 902	-	-	5 491 995	-	-
- Муниципальные облигации	1 160 265	-	-	609 946	-	-
<i>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>						
- Российские государственные облигации	3 215 618	-	-	4 302 964	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	383 512	-	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	1 285	-	-	1 098	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	463 662
- Валютные контракты «своп»	-	166	-	-	4 898	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	2 243 941	-	-	2 415 043
- Земля и здания	-	-	1 692 853	-	-	1 697 418
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	23 984 657	1 451	3 936 794	22 195 115	5 996	4 576 123
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные контракты «своп»	-	2 292	-	-	173	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 14 и 15. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2016: не произошло).

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств								
- Наличные средства	5 490 480	-	-	5 490 480	5 444 648	-	-	5 444 648
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 455 378	-	3 455 378	-	3 001 995	-	3 001 995
- Корреспондентские счета в других банках	-	1 533 413	-	1 533 413	-	1 399 505	-	1 399 505
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 351 915	-	1 351 915	-	10 674 612	-	10 674 612
- Векселя банков	-	-	-	-	-	912 091	-	912 091
- Депозиты в Банке России	-	1 859 308	-	1 859 308	-	200 049	-	200 049
- Средства, размещенные в других банках	-	14 173	-	14 173	-	3 042	-	3 042
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	-	-	51 907 200	52 247 269	-	-	56 620 078	55 225 314
- Корпоративные кредиты	-	-	32 939 301	33 133 503	-	-	33 732 764	34 268 533
- Ипотечные кредиты	-	-	2 664 631	2 384 870	-	-	3 019 334	2 778 542
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	711 115	678 774	-	-	1 698 133	1 813 743
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	314 735	314 735	-	-	543 962	543 962
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	5	5
Прочие финансовые активы	-	-	479 813	479 813	-	-	727 510	727 510
Итого	5 490 480	8 214 187	89 016 800	102 943 636	5 444 648	16 191 294	96 341 786	116 993 551

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение декабря 2017 года и 2016 года.

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков						
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 032 160	-	3 032 160	4 930 133	-	4 930 133
- Депозиты других банков	-	-	-	15 004	-	15 004
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	7 276	-	7 276	9 506	-	9 506
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	-	14 351 916	14 351 916	-	18 369 690	18 369 690
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 653 687	-	6 653 687	6 077 105	-	6 077 105
- Срочные вклады физических лиц	-	82 495 048	82 532 477	-	90 333 447	90 420 338
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 349 923	-	7 349 923	4 878 575	-	4 878 575
Выпущенные векселя	-	208 268	208 268	-	206 311	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	8 260 071	6 671 587	-	7 338 836	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	-	997 090	997 090	-	199 295	199 295
Субординированный долг	-	4 692 104	4 459 233	-	4 625 963	4 526 855
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	17 043 046	111 004 497	126 263 617	15 910 323	121 073 542	136 504 624

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2017 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
(в тысячах российских рублей)								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	5 490 480	-	-	5 490 480	5 444 648	-	-	5 444 648
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 455 378	-	-	3 455 378	3 001 995	-	-	3 001 995
- Корреспондентские счета в других банках	1 533 413	-	-	1 533 413	1 399 505	-	-	1 399 505
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 453 374	-	-	1 453 374	1 438 367	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	-	14 004 872	-	14 004 872	-	11 406 698	-	11 406 698
- Российские государственные облигации	-	5 603 902	-	5 603 902	-	5 491 995	-	5 491 995
- Муниципальные облигации	-	1 160 265	-	1 160 265	-	609 946	-	609 946
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные	-	3 215 618	-	3 215 618	-	4 302 964	-	4 302 964
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	383 512	-	383 512
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 351 915	-	-	1 351 915	10 674 612	-	-	10 674 612
- Векселя банков	-	-	-	-	912 091	-	-	912 091
- Депозиты в Банке России	1 859 308	-	-	1 859 308	200 049	-	-	200 049
- Средства, размещенные в других банках	14 173	-	-	14 173	3 042	-	-	3 042
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	52 247 269	-	-	52 247 269	55 225 314	-	-	55 225 314
- Корпоративные кредиты	33 133 503	-	-	33 133 503	34 268 533	-	-	34 268 533
- Ипотечные кредиты	2 384 870	-	-	2 384 870	2 778 542	-	-	2 778 542
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	678 774	-	-	678 774	1 813 743	-	-	1 813 743
- Кредитные карты и кредитные линии	314 735	-	-	314 735	543 962	-	-	543 962
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 290	1 290	-	-	1 103	1 103
Прочие финансовые активы	479 813	166	-	479 979	1 191 172	4 898	-	1 196 070
Итого финансовых активов	104 397 005	23 984 823	1 290	128 383 118	118 855 575	22 200 013	1 103	141 056 691

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

41 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Группа не осуществляла операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	5 956 495	13.56	20 978 577	14.42	36 774	11.64	26 971 846
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(69 478)	-	(227 753)	-	(90)	-	(297 321)
Прочие активы	31 232	-	273 639	-	-	-	304 871
Обязательства							
Средства клиентов	610 458	8.25	6 781 027	0.96	32 050	4.00	7 423 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	19 397	4	-	-	19 397
Прочие финансовые обязательства	260 675	-	375 942	-	37 537	-	674 154
Субординированный долг	2 540 000	14.18	-	-	-	-	2 540 000

41 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	725 476	3 179 000	5 212	3 909 688
Процентные расходы	(21 612)	(383 081)	(1 363)	(406 056)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10 283)	149 175	70	138 962
Комиссионные доходы	615	34 371	-	34 986
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	2 438	-	2 438
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3	13 639	-	13 642
Прочие операционные доходы	17 204	22 900	-	40 104
Административные и прочие операционные расходы	(1 074)	(36 113)	(92 050)	(129 237)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	196 200	5 256	11 550	213 006
Гарантии	-	2 865	-	2 865

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 049 810	6 276 400	2 770	7 328 980
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	40 000	9 566 058	18 056	9 624 114

В 2015 году АО «Газэнергобанк» предоставило кредиты Материнской организации в сумме 1 550 000 тысяч рублей и кредиты Компаниям под общим контролем в сумме 18 855 600 тысяч рублей. Гашений по данным кредитам в течение 2015 года и с 1 января 2016 года до даты перехода контроля над АО «Газэнергобанк» не было.

41 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	4 941 363	13.79	22 652 408	14.90	53 843	11.24	27 647 614
Резерв под обесценение кредного портфеля	(59 195)	-	(376 928)	-	(160)	-	(436 283)
Прочие активы	1	-	46 365	-	-	-	46 366
Обязательства							
Средства клиентов	790 995	7.49	7 771 104	4.47	91 272	2.32	8 653 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14 069	6.00	-	-	14 069
Прочие финансовые обязательства	-	-	213	-	63 964	-	64 177
Субординированный долг	2 547 871	14.13	-	-	-	-	2 547 871

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	456 864	2 954 562	5 932	3 417 358
Процентные расходы	(397 017)	(320 185)	(8 762)	(725 964)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 507)	(204 698)	2 676	(253 529)
Комиссионные доходы	26 785	104 974	-	131 759
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(637)	-	(637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	38 400	-	38 401
Прочие операционные доходы	11 339	-	-	11 339
Административные и прочие операционные расходы	(1 655)	(29 722)	(36 854)	(68 231)

41 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	906 010	940 764	11 750	1 858 524
Гарантии	-	256 408	-	256 408

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 674 480	8 318 939	33 261	12 026 680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 511 425	6 214 708	32 191	7 758 324

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	72 484	41 995	36 854	47 720
Долгосрочные выплаты	5 711	21 955	-	16 244

С 2016 года действовала программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2017-2019 годы. В 2017 году была принята новая программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2018-2020 годы.

Ниже представлена оценка будущих обязательств перед ключевым управленческим персоналом.

	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	47 554	43 816

Группа не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

42 Участие в структурированных организациях

Консолидируемые структурированные организации

В течение 2017 года были частично погашены денежными средствами пай полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 12 649 тысяч рублей за 9 440 тысяч рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 53 168 тысяч рублей за 54 534 тысячи рублей. В течение 2016 года были частично погашены денежными средствами пай полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 333 119 тысяч рублей за 279 604 тысячи рублей, закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 321 392 тысячи рублей за 387 206 тысяч рублей.

43 События после окончания отчетного периода

В феврале 2018 года начал работу новый филиал «Дело» ПАО «СКБ-банк» - ДелоБанк. Под брендом «ДелоБанк» Группа предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания для малого и среднего бизнеса, а также для физических лиц – участников этого бизнеса, с использованием технологий электронного банкинга. ДелоБанк имеет отдельную интернет-платформу и мобильное приложение, с помощью которых оказывает банковские услуги в режиме реального времени.

В марте 2018 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные ПАО «Каменское». В результате чего Группа довела свою долю владения до 95% уставного капитала ПАО «Каменское».

5 марта 2018 года компания TMK STEEL HOLDING LIMITED предоставила Группе бессрчный субординированный займ в сумме 9 000 000 тысяч рублей с ежемесячной уплатой процентов в размере 6% годовых.

23 марта 2018 года в соответствии с договором был полностью погашен субординированный долг перед Европейским Банком Реконструкции и Развития в сумме 1 093 147 тысяч рублей.



**Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк
содействия коммерции и бизнесу»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основные принципы учетной политики	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	10
6	Новые учетные положения	16
7	Кредиты и авансы клиентам	17
8	Субординированный долг	20
9	Дивиденды	21
10	Сегментный анализ	22
11	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	27
12	Раскрытие информации о справедливой стоимости	28

	Прим.	31 марта 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		9 463 487	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 333 086	1 453 374
Торговые ценные бумаги		-	20 769 039
Средства в других банках		3 304 844	3 225 396
Долговые ценные бумаги		23 804 600	-
Долевые ценные бумаги		1 322	-
Кредиты и авансы клиентам	7	73 830 013	88 759 151
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		243 095	3 215 618
Инвестиционная собственность		2 243 941	2 243 941
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		29 208	69 016
Отложенный налоговый актив		4 295 121	1 119 863
Нематериальные активы		901 886	921 153
Основные средства		3 847 924	3 868 084
Прочие финансовые активы		487 707	479 979
Прочие активы		2 442 565	1 743 336
ИТОГО АКТИВЫ		126 228 799	138 348 511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		771 982	3 599 035
Средства клиентов		104 653 614	111 210 675
Выпущенные векселя		208 075	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		6 884 654	6 671 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 039	40 117
Отложенное налоговое обязательство		237 936	389 729
Прочие финансовые обязательства		1 059 699	999 382
Прочие обязательства		431 994	420 064
Субординированный долг	8	810 144	4 459 233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		115 073 137	127 998 090
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход		3 904 448	3 904 448
Бессрочный субординированный долг	8	11 540 000	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	792
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 992	-
Резерв по переоценке основных средств		835 693	835 693
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		387 442	236 830
Нераспределенная прибыль		(7 960 417)	2 836 710
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		11 149 939	10 236 254
Неконтролирующая доля участия		5 723	114 167
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 155 662	10 350 421
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		126 228 799	138 348 511

Промежуточный сокращенный консолидированный финансовый отчет подписан 30 мая 2018 года.

Иванов Д.Л.
Заместитель Председателя Правления

Морозов С.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СКБ-банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
Процентные доходы		3 581 741	5 041 830
Процентные расходы		(2 024 887)	(2 812 815)
Чистые процентные доходы		1 556 854	2 229 015
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	7	(5 748 128)	(1 285 561)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(4 191 274)	943 454
Комиссионные доходы		426 256	466 716
Комиссионные расходы		(100 224)	(99 163)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	2 591
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		-	93 479
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(23 679)	(35 714)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59 761	98 219
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		21 266	(4 056)
Обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 343)	-
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	7	27 750	24 628
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		157 399	(4 100)
Резерв по обязательствам кредитного характера		13 540	-
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(463 662)
Прочие операционные доходы		395 863	175 084
Административные и прочие операционные расходы		(1 886 785)	(1 522 976)
Убыток до налогообложения		(5 101 470)	(325 500)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		1 462 018	(111 094)
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 639 452)	(436 594)
Убыток, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(3 637 197)	(436 594)
- неконтролирующую долю участия		(2 255)	-

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 639 452)	(436 594)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 218	-
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(56)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(5 044)	12
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(6)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		20 200	(44)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 619 252)	(436 638)
Совокупный убыток, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(3 616 997)	(436 638)
- неконтролирующую долю участия		(2 255)	-

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СКБ-банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

Прим.	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Безвозмезд- ное финан- сирование, предостав- ляемое акционе- рам	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Некон- тролиру- ющая доля участия	Итого собствен- ный капитал
(в тысячах российских рублей)											
Остаток на 1 января 2017	2 421 781	3 904 448	-	642	-	846 581	-	4 322 336	11 495 788	-	11 495 788
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	(436 594)	(436 594)	-	(436 594)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(44)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	-	(44)	-	-	-	(436 594)	(436 638)	-	(436 638)
Остаток на 31 марта 2017 (неаудированные данные)	2 421 781	3 904 448	-	598	-	846 581	-	3 885 742	11 059 150	-	11 059 150
Остаток на 31 декабря 2017	2 421 781	3 904 448	-	792	-	835 693	236 830	2 836 710	10 236 254	114 167	10 350 421
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(792)	792	-	-	(7 071 138)	(7 071 138)	-	(7 071 138)
Скорректированный остаток на 1 января 2018	2 421 781	3 904 448	-	-	792	835 693	236 830	(4 234 428)	3 165 116	114 167	3 279 283
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	(3 637 197)	(3 637 197)	(2 255)	(3 639 452)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	20 200	-	-	-	20 200	-	20 200
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период	-	-	-	-	20 200	-	-	(3 637 197)	(3 616 997)	(2 255)	(3 619 252)
Бессрочный субординированный долг	-	-	11 540 000	-	-	-	-	-	11 540 000	-	11 540 000
Проценты по субординированному долгу без установления срока возврата	-	-	-	-	-	-	-	(88 792)	(88 792)	-	(88 792)
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	150 612	-	150 612	-	150 612
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106 189)	(106 189)
Остаток на 31 марта 2018 (неаудированные данные)	2 421 781	3 904 448	11 540 000	-	20 992	835 693	387 442	(7 960 417)	11 149 939	5 723	11 155 662

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

4

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 358 345	5 292 268
Проценты уплаченные		(1 744 533)	(2 342 993)
Комиссии полученные		438 265	462 907
Комиссии уплаченные		(90 508)	(91 093)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(200 662)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(26 760)	(30 514)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		59 761	98 219
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	7	38 503	58 508
Прочие полученные операционные доходы		398 975	177 630
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 632 263)	(1 527 537)
Уплаченный налог на прибыль		(39 732)	(35 104)
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(239 947)	1 861 629
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		120 288	(185 742)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		-	(5 398 021)
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(604 742)	4 233 476
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(85 217)	10 848 719
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		694 927	312 244
Чистое снижение по прочим финансовым активам		7 554	119 111
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		363 855	(116 055)
Чистое снижение по средствам других банков		(2 818 312)	(4 598 294)
Чистое снижение по средствам клиентов		(6 640 694)	(5 725 892)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(3 524)	51 602
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 216	157 137
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(9 204 596)	1 559 914
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 428 841)	-
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 901 349	-
Приобретение основных средств		(365 531)	(97 451)
Выручка от выбытия основных средств		403	365
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	1 820
Приобретение нематериальных активов		229 272	(88 757)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		336 652	(184 023)

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	9	(3)	(6)
Уплаченные проценты по субординированному долгу без установления срока возврата		(76 957)	-
Получение субординированного долга	8	9 000 000	-
Погашение субординированного долга	8	(1 093 147)	-
Гашение займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(681 566)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		7 829 893	(681 572)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		22 267	(441 858)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(1 015 784)	252 461
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		10 479 271	9 846 148
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода		9 463 487	10 098 609

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

6

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.76% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 93.77%). По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец») контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 95.17%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела 8 филиалов, 67 дополнительных офисов и 137 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2017: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 140 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составляла 4 067 человек (31 декабря 2017: 4 200 человек).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	100	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	95	76	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	60	Россия

В марте 2018 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные ПАО «Каменское». В результате чего Группа довела свою долю владения до 95% уставного капитала ПАО «Каменское».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие с 1 января 2018 года. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы описаны в Примечании 5.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. на основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 479 271	-	-	-	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	1 453 374	-	-	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	Торговые активы		20 769 039	(20 769 039)	-	-	-
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 240 984	-	(87 116)	16 153 868
Долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 528 055	(2 922)	-	4 525 133
Итого долговые ценные бумаги			-	20 769 039	(2 922)	(87 116)	20 679 001
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 290	(1 290)	-	-	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 225 396	-	-	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	88 759 151	-	(8 410 935)	(283 173)	80 065 043
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 290	-	-	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	3 215 618	(3 215 618)	-	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 420 317	-	-	2 420 317
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	795 301	-	-	795 301
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо			3 215 618	-	-	-	3 215 618
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	479 979	-	-	-	479 979
Итого финансовые активы			128 383 118	-	(8 413 857)	(370 289)	119 598 972

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
(в тысячах российских рублей)							
Финансовые обязательства							
Резервы	-	-	-	-	(27 384)	-	(27 384)

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов из категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

(б) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года.

(с) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги.

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. После оценки бизнес-модели в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а часть – в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(д) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги:

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения инвестиций в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выкупе.

(е) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	(16 441 612)	(8 410 935)	(24 852 547)
Долговые ценные бумаги	-	(2 922)	(2 922)
Прочие активы	(265 459)	-	(265 459)
Обязательства кредитного характера	-	(40 924)	(40 924)
Итого	(16 707 071)	(8 454 781)	(25 161 852)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Группу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	65 248 009	67 248 207
Корпоративные кредиты	33 401 871	33 628 382
Ипотечные кредиты	2 941 211	2 446 425
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 041 597	1 351 538
Кредитные карты и кредитные линии	480 080	526 211
Договоры обратного репо	271 814	-
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	103 384 582	105 200 763
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(29 554 569)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	73 830 013	88 759 151

По состоянию на 31 марта 2018 года портфель кредитов на общую сумму 25 109 637 тысяч рублей (31 декабря 2017: 26 443 380 тысяч рублей) передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Газэнергобанк».

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 41 995 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: 86 947 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 31 242 тысячи рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: 53 067 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 28 336 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: 11 521 тысяча рублей), получив прибыль 27 750 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: прибыль 24 628 тысяч рублей). Сумма денежных средств, полученных от продажи кредитов, выданных клиентам, раскрыта в Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>						
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 410 622	850 282	32 154	2 147	10 941	5 306 146
Переводы в Стадию 1	15 741	-	764	93	104	16 702
Переводы в Стадию 2	(553 498)	-	(449)	(177)	(423)	(554 547)
Переводы в Стадию 3	(790 915)	-	(88)	(189)	(157)	(791 349)
Создание резервов / (возмещение убытков)	(41 321)	289 629	12 436	(134)	(3 356)	257 254
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2018 года	3 040 629	1 139 911	44 817	1 740	7 109	4 234 206
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 810 097	-	7 264	5 425	1 834	2 824 620
Переводы в Стадию 1	(53 312)	-	(1 860)	(1 535)	(481)	(57 188)
Переводы в Стадию 2	3 978 129	-	8 530	1 886	2 180	3 990 725
Переводы в Стадию 3	(2 875 397)	-	(2 896)	(2 932)	(1 007)	(2 882 232)
Создание резервов / (возмещение убытков)	(7 986)	-	(288)	(218)	(70)	(8 562)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2018 года	4 051 531	-	10 752	2 626	2 456	4 067 365
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	15 358 921	195 217	194 745	765 725	207 173	16 721 781
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 063)	-	-	-	(73)	(2 136)
Переводы в Стадию 3	7 621 494	9 157	24 013	50 548	24 544	7 729 756
Создание резервов / (возмещение убытков)	(2 855 753)	(5 903)	(28 061)	(79 037)	(41 079)	(3 009 833)
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(23 089)	-	(1 111)	(4 704)	(132)	(29 036)
Средств а, списанные как безнадежные	(26 211)	-	-	(131 329)	-	(157 540)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2018 года	20 073 305	198 471	189 586	601 203	190 433	21 252 998
Итог на 1 января 2018	22 579 640	1 045 499	234 163	773 297	219 948	24 852 547
Итог на 31 марта 2018	27 165 465	1 338 382	245 155	605 569	199 998	29 554 569

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	1 136 033	153 600	10 700	(123 928)	(1 181)	1 175 224
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(50 598)	-	(525)	(1 646)	(298)	(53 067)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(17 011)	-	-	(15)	(343)	(17 369)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2017 (неаудированные данные)	16 181 842	917 007	64 546	848 792	367 022	18 379 209

8 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 марта 2018 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерная компания с ограниченной ответствен- ностью «ТМК СТИЛ ХОЛДИНГ ЛТД»	9 000 000	05.03.2018	без установления срока возврата	Российский рубль	6.00
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 144	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Итого субординированный долг	12 350 144				

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа учитывает субординированный долг без установления срока возврата как долевой инструмент в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы отказаться от выплаты основного долга и (или) процентов в соответствии с условиями договора.

ЦБ РФ одобрил включение субординированного долга без установления срока возврата в расчет регуляторного капитала Банка.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 108 945	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	9.4246
Итого субординированный долг	4 459 233				

8 Субординированный долг (продолжение)

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 12.

9 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать.

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018		3 месяца, закончившихся 31 марта 2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	2 963	880	2 979	880
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(3)	-	(6)	-
Дивиденды к выплате на 31 марта	2 960	880	2 973	880

10 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

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

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в оценке ценных бумаг;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS)9;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

10 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений, за квартальные периоды, закончившиеся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	2 583 059	3 145 192
- По корпоративным кредитам	908 166	1 263 023
- По ценным бумагам	616 595	610 080
- По средствам в других банках	41 203	113 295
Итого процентные доходы	4 149 023	5 131 590
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	225 027	206 732
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	174 937	137 896
- По операциям с иностранной валютой	46 094	55 356
- По пластиковым картам	52 862	64 066
- По гарантиям и аккредитивам	361	1 188
- Прочие	18 920	13 810
Итого непроцентные доходы	518 201	479 048
Итого доходов по управленческой отчетности	4 667 224	5 610 638
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(1 448 040)	(2 101 443)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(159 697)	(283 614)
- По субординированным займам	(163 457)	(126 412)
- По остаткам на расчетных счетах	(38 967)	(58 489)
- По средствам других банков	(52 464)	(31 719)
- По займу от ГК "АСВ"	(23 362)	(24 700)
- По долгому финансированию	(4 656)	(2 366)
Итого процентные расходы	(1 890 643)	(2 628 743)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(90 074)	(92 193)
- Расходы по лигогенерации	(6 558)	(9 149)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(5 276)	(6 150)
- Биржевые комиссии	(2 918)	(2 172)
- Оплата договоров кредитных агентов	(221)	(43)
Итого непроцентные расходы	(105 047)	(109 707)
Резервы	(935 461)	(1 382 224)
Административные и прочие операционные расходы	(1 406 763)	(1 419 838)
Итого расходов по управленческой отчетности	(4 337 914)	(5 540 512)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	329 310	70 126
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Работающие активы	155 317 639	156 720 818
Вложения в основные средства и нематериальные активы	9 766 318	10 436 509
Прочие активы	10 902 235	9 966 647
Итого активов по управленческой отчетности	175 986 192	177 123 974
Итого обязательств по управленческой отчетности	139 229 450	140 565 414

10 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>							
Итого по управленческой отчетности	4 149 023	518 201	(1 890 643)	(935 461)	(105 047)	(1 406 763)	329 310
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(868 425)	-	(213 067)	-	-	1 389	(1 080 103)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(4 586 737)	-	-	(4 586 737)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	12	-	-	(10 931)	(81 742)	(92 661)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	216 896	216 896
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	11 945	440 366	(14 480)	2 802	(841)	(372 455)	67 337
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	212 448	80 947	(9 134)	(57 793)	26 518	(252 986)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(148 918)	88 792	-	-	-	(60 126)
Прочие корректировки	76 750	15 266	13 645	-	(9 923)	8 876	104 614
Итого по МСФО	3 581 741	905 874	(2 024 887)	(5 577 189)	(100 224)	(1 886 785)	(5 101 470)

10 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>							
Итого по управленческой отчетности	5 131 590	479 048	(2 628 743)	(1 382 224)	(109 707)	(1 419 838)	70 126
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	25 494	-	(197 035)	-	-	-	(171 541)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	101 027	-	-	-	-	101 027
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	84 641	-	-	84 641
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	21	-	-	(13 303)	25 558	12 276
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	3 300	3 300
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(3 859)	30 902	10 767	(7 993)	983	(12 818)	17 982
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(137 948)	204 706	2 196	15 915	22 864	(107 733)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(1 236)	(46 882)	-	-	-	-	(48 118)
Прочие корректировки	27 789	52 125	-	-	-	(11 445)	68 469
Итого по МСФО	5 041 830	820 947	(2 812 815)	(1 289 661)	(99 163)	(1 986 638)	(325 500)

10 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Итого активов по управленческой отчетности	175 986 192	177 123 974
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(808 054)	(1 572 566)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	(6 994 759)	5 363 465
Разница в классификации резервов (x)	(22 796 760)	(22 002 210)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	(32 706)	(85 361)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 176 783)	(3 076 305)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	4 295 121	1 119 863
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 406 837)	(2 478 868)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(2 400 414)	(1 637 391)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(86 003)	(86 828)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(15 454 770)	(14 384 821)
Прочие корректировки	104 572	65 559
Итого активов по МСФО	126 228 799	138 348 511

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Итого обязательств по управленческой отчетности	139 229 450	140 565 414
Отложенное налоговое обязательство (см. пункт viii)	54 596	48 762
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 341 625	764 404
События после отчетной даты (см. пункт iv)	254 926	290 306
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(11 693 029)	(11 906 096)
Реклассификация в собственный капитал бессрочных субординированных займов	(11 540 000)	-
Различия в первоначальной группировке обязательств	(2 587 288)	(1 757 190)
Прочие корректировки	12 857	(7 510)
Итого обязательств по МСФО	115 073 137	127 998 090

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

11 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 198 651	1 692 284
Обязательства по кредитным картам	1 166 300	1 201 938
Гарантии	2 070 787	497 607
Неиспользованные овердрафты	5 134	8 032
Итого обязательств кредитного характера	6 440 872	3 399 861

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

11 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 декабря 2017
Резерв по обязательствам по кредитным картам	17 966	-
Резерв по потерям по гарантиям	9 418	-
Итого резерв по обязательствам кредитного характера	27 384	-

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 марта 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	-	-	-	20 789 039	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	3 215 618	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 285	-
Долговые ценные бумаги	19 134 867	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	1 317	5	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты «своп»	-	1 081	-	-	166	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	2 243 941	-	-	2 243 941
- Земля и здания	-	-	1 742 213	-	-	1 692 853
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	19 134 867	2 398	3 986 159	23 984 657	1 451	3 936 794
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	126	-	-	2 292	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2017: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017: не произошло).

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 151 324	5 312 163	-	9 463 487	5 490 480	4 988 791	-	10 479 271
Средства в других банках	-	3 304 844	-	3 304 844	-	3 225 396	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	-	-	73 624 530	73 830 013	-	-	88 536 982	88 759 151
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	5	5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	243 095	-	-	243 095	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	4 669 733	-	-	4 669 733	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	486 626	486 626	-	-	479 813	479 813
Итого	9 064 152	8 617 007	74 111 156	91 597 798	5 490 480	8 214 187	89 016 800	102 943 636

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение марта 2018 года и декабря 2017 года.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	771 982	-	771 982	3 039 436	-	3 039 436
Средства клиентов	13 617 981	90 961 721	104 653 614	14 003 610	96 846 964	110 888 003
Выпущенные в векселя	-	208 075	208 075	-	208 268	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	8 748 980	6 884 654	-	8 260 071	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	-	1 059 573	1 059 573	-	997 090	997 090
Субординированный долг	-	756 530	810 144	-	4 692 104	4 459 233
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	13 617 981	101 734 879	113 616 060	17 043 046	111 004 497	126 263 617

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 марта 2018 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.