

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ Публичного акционерного общества «Совкомбанк» за январь-сентябрь 2016 года

Акционерам

Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

Аудируемое лицо

Наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (сокращенное наименование – ПАО «Совкомбанк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1144400000425 от 01.09.2014; зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 963.

Место нахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (Сокращенное наименование: ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп.1.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», которая внесена приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 06.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 октября 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 9 месяцев 2016 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 октября 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 октября 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 1 октября 2016 года;
- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за III квартал 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в промежуточной бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Совкомбанк» по состоянию на 01 октября 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за девять месяцев 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

**Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 17 от
05.08.2015



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)

Номер в реестре СРО АПР 5097;

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;

квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

«25» ноября 2016 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		4 060 923	5 108 495
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3 094 539	10 794 382
2.1	Обязательные резервы		1 670 994	895 997
3	Средства в кредитных организациях		895 814	1 664 019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		754 438	106 869
5	Чистая ссудная задолженность		228 302 944	245 514 391
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		160 331 266	100 566 649
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		6 356 325	7 108 560
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		67 069 123	137 405 859
8	Требование по текущему налогу на прибыль		342 447	703 167
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 477 901	1 446 968
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		133 505	0
12	Прочие активы		3 998 553	2 846 981
13	Всего активов		470 461 453	506 157 780
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		325 000	180 720 966
15	Средства кредитных организаций		133 866 746	78 378 367
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		271 924 943	204 825 485
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		188 010 548	125 955 538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		161 058	139 419
18	Выпущенные долговые обязательства		9 795 306	3 624 124
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	71 767
20	Отложенное налоговое обязательство		2 893 489	3 995 628
21	Прочие обязательства		9 190 155	5 476 287
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 524 102	507 643
23	Всего обязательств		429 680 799	477 739 686
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1 906 004	1 906 004
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		190 410	190 410
26	Эмиссионный доход		1 694 339	1 694 339
27	Резервный фонд		95 300	95 300
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5 675 548	834 493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		301 917	301 917
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		19 776 451	14 755 843
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11 521 505	9 020 608
35	Всего источников собственных средств		40 780 654	28 418 094
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		120 592 020	124 414 567
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		37 428 000	23 810 475
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495)988-93-70 вн.2502

17.11.2016

Сообщение к отчету

Гусев Д.В.

Христенко М.И.

Лаптева И.Е.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	091390	963

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36 818 479	29 445 979
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 532 509	130 889
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		21 290 807	17 764 652
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего,		13 995 163	11 550 438
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25 306 421	17 887 265
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10 317 620	6 514 741
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		14 573 114	11 073 045
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		415 687	299 479
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:		11 512 058	11 558 714
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 153 897	-10 063 493
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 049 409	-1 131 024
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 358 161	1 495 221
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		845 578	-41 778
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 265	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		6 396 324	9 734 559
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		51 423	-79 961
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		13 056 915	-9 852 327
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-9 385 413	13 252 831
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20	0
14	Комиссионные доходы		660 233	40 784
15	Комиссионные расходы		4 820 388	2 423 123
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		970 477	649 078
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-272 938	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-148 921	451 875
19	Прочие операционные доходы		-2 070 873	-333 134
20	Чистые доходы (расходы)		9 344 583	6 756 507
21	Операционные расходы		25 683 738	23 198 622
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 439 751	13 732 968
23	Возмещение (расход) по налогам		15 243 987	9 465 654
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 722 482	3 560 899
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		11 506 762	5 904 755
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		14 743	0
			11 521 505	5 904 755

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		11 521 505	5 904 755
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:		5 747 602	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 747 602	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		906 546	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 841 056	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4 841 056	0
10	Финансовый результат за отчетный период		16 362 561	5 904 755

Председатель Правления банка

Гусев Д.В.

Главный бухгалтер

Христенко М.И.

М.П.

Исполнитель

Лаптева И.Е.

Телефон: (495)988-93-70 вн.2502

17.11.2016



2	Прямой риск, рассчитанный по методу прямого подхода на основе внутренних рейтингов								
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Операционный риск, всего, в том числе:			
7.1	Данные для расчета капитала на основании операционного риска, всего:		354986	1875620
7.1.1	человеческие ресурсы		23694175	11172352
7.1.2	материальные ресурсы		13650165	10919116
7.2	Итого по подразделу 2.2. Расчет капитала на основании операционного риска		2654010	2165016

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		3791606	4685320
7.1.1	облигации		125704	161894
7.1.2	акции		89074	128998
7.1.3	своп-контракты и другие инструменты, включаемые в расчет процентного риска		36630	34726
7.2	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	облигации		0	1054
7.2.2	акции		0	4
7.2.3	своп-контракты и другие инструменты, включаемые в расчет валютного риска		0	1050
7.3	рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	температурный и влажностный риск, включаемый в расчет валютного риска		177828	212081
7.4	рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		4	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		3	0
7.4.3	температурный и влажностный риск, включаемый в расчет товарного риска		1	0

Раздел 3. Информация о движении резервов на покрытие потерь от операций с ценными бумагами

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически образованные резервы на покрытие потерь, всего:				
1.1	на потери, связанные с операциями по покупке и продаже ценных бумаг		30873203	10412566	20460637
1.2	на прочие балансовые активы, по которым существуют риски потерь от дефолта, и прочие инструменты		20838172	2675614	18162558
1.3	по кредитным обязательствам, по которым существуют риски потерь от дефолта, и прочие инструменты		2810929	1522483	688436
1.4	по операциям с производными финансовыми инструментами		1524122	1016488	507634

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Валюта балансовых активов и пассивов, выраженная в рублях, тыс. руб.		44171847	37228342	30121290	29685633
3	Показатели финансового риска по базовому и проценту		541245739	571145123	485207258	549923611

Рис. 5. Оценка неустойчивых индексов роста

[illegible]

Григорьевская Публикация информации об условиях выпуска (приведения) инструментов анализа, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие результатов мониторинга» сайта

www.scribd.com

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 24019294, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 15204213;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8286656;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 254605;
 - 1.4. иных причин 273820.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 16042680, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 77236;
 - 2.2. погашения ссуд 11942152;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3608190;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 163167;
 - 2.5. иных причин 251935.

Председатель Правления банка

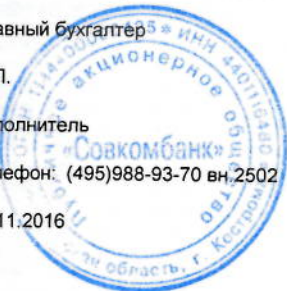
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495)988-93-70 вн.2502

17.11.2016



Гусев Д.В.

Христенко М.И.

Лаптева И.Е.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
34	09139030	963

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

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	11.7	8.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	13.1	10.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	14.9	14.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	47.6	107.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	98.5	181.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	71.5	73.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25.0	максимальное 20.2 минимальное 0.1	максимальное 24.4 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	372.0	495.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		25.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	1.0
12	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	15.4	19.2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		470 461 453
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)		410 161
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		43 750 283
7	Прочие поправки		3 743 309
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		510 878 586

Подраздел 2.2. Расчет 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:		392 545 167
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 608 688
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		390 936 479
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		754 438
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		410 161

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1 164 599
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		105 394 378
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		105 394 378
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		71 135 293
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		27 385 010
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		43 750 283
Капитал и риски			
20	Основной капитал		44 171 947
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		541 245 739
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
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)	
	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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер

М.П. «Совкомбанк»

Исполнитель

(495)988-93-70 вн.2502

17.11.2016

Гусев Д.В.

Христенко М.И.

Лаптева И.Е.

Код территории по ОКТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Совкомбанк", ПАО "Совкомбанк"

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		21 880 476	-2 032 420
1.1.1	проценты полученные		32 309 634	24 984 246
1.1.2	проценты уплаченные		-22 225 918	-17 223 304
1.1.3	комиссии полученные		4 820 388	2 423 123
1.1.4	комиссии уплаченные		-970 477	-649 078
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		844 313	-41 778
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		13 056 915	-9 852 327
1.1.8	прочие операционные доходы		8 054 127	10 872 963
1.1.9	операционные расходы		-8 929 280	-12 047 120
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 079 226	-499 145
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-35 274 120	107 576 696
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-774 997	216 570
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-647 569	-23 587
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 617 665	-113 536 187
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-639 884	-1 124 643
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-180 395 966	68 739 828
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		67 382 346	77 740 643
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		70 451 526	75 939 746
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 639	109 309
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6 205 790	1 766 709
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-494 670	-2 251 692
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-13 393 644	105 544 276
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"		-100 821 105	-32 170 241
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		183 753 119	98 770 890
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-76 555 841	-192 302 864
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 361 482	9 649 753
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-438 331	-157 654
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21 394	51 988
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		7 320 718	-116 158 128
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		-4 000 000	-2 940 677
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4 000 000	-2 940 677
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-217 691	676 165
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10 290 617	-12 878 364
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		16 670 899	20 852 257
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 380 282	7 973 893

Председатель Правления банка

Гусев Д.В.

Главный бухгалтер

Христенко М.И.

М.П.

Исполнитель

Лоптева И.Е.

Телефон: (495) 988-93-70 вн.2502

17.11.2016

