

Утвержден "26" марта 2015 г.

(Д.П.Репников)
(Председатель Правления Банка)

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу" (ОАО "СКБ-банк")

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 00705-B

за 2 квартал 2014 года

Место нахождения
кредитной организации -
эмитента:

620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 75
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации – эмитента))

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

<u>Председатель Правления Банка</u> (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	<u>Д.П.Репников</u> И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «26» марта 2015 г.		
<u>Главный бухгалтер Банка</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	<u>О.В.Морозов</u> И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «26» марта 2015 г.		
		Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Старший специалист Управления отчетности
Солодовникова Марина Игоревна

(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:

solod@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/about/finance/cb_otchet/

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		8
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.		8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..		8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента		8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....		10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента		16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....		16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 6 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....		17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		18
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		20
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		20
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....		21
2.4.1. Кредитный риск.....		21
2.4.2. Страновой риск.....		21
2.4.3. Рыночный риск		21
а) фондовый риск.....		22
б) валютный риск		22
в) процентный риск		22
2.4.4. Риск ликвидности		22
2.4.5. Операционный риск		22
2.4.6. Правовой риск		22
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		22
2.4.8. Стратегический риск.....		22
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		23
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....		23

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	32
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	37
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	40
3.6.1. Основные средства.....	40
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	41
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	41
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	46
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:	46
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	46
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	47
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований ..	47
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	48
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	49
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	49
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	49
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	49
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	50
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	73
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	74

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	78
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	96
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.....	97
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	98
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	99
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	99
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	99
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	102
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	102
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	104
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	105
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	106
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	107
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	107
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	108
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	108
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	109
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	109
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	109
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.....	110
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	111
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	111

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации–эмитента	111
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	111
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	112
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	115
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	115
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	116
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	119
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	127
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	127
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	131
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением...	140
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	140
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	140
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	140
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	140
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	140
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	140
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	142
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	142
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	144
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	144
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	153
8.9. Иные сведения	162
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	162

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	162
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	162
Приложение 1	163
Приложение 2	258
Приложение 3	259
Приложение 4	260
Приложение 5	262
Приложение 6	263
Приложение 7	264
Приложение 8	272

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 «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
2. Ст.8 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1;
3. Приказа ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»:
 - когда осуществляется регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;
 - когда осуществлялась государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которая сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки;
 - когда биржевые облигации кредитной организации - эмитента допущены к торгам на фондовой бирже.

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

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации -
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Воробьев Алексей Сергеевич	1979
Гончаров Александр Алексеевич	1968
Зибарев Илья Владимирович	1974
Ильичев Павел Дмитриевич	1974
Каплунов Андрей Юрьевич	1960
Овсянников Анатолий Николаевич	1977
Пумпянский Александр Дмитриевич	1987
Пумпянский Дмитрий Александрович	1964
Родзянко Алексис О	1951
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Бурбик Маргарита Викторовна	1966
Зибарев Илья Владимирович	1974
Морозов Олег Викторович	1971
Павлов Евгений Анатольевич	1976
Репников Денис Петрович	1975
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Зибарев Илья Владимирович	1974

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) 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
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 10602010620.

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

Российская Федерация, 117420, Москва, ул. Наметкина, д. 14, корп. 1, офис 410, 419.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

ООО «Интерком-Аудит БКР» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента на 2014 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол от 30.06.2014 №1).

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

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.

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ООО «Интерком-Аудит БКР» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ООО «Интерком-Аудит БКР» заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской

продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	деятельности, родственные связи с должностными лицами ООО «Интерком-Аудит БКР» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ООО «Интерком-Аудит БКР».

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором 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 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 «Интерком-Аудит БКР» от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

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

Выбор аудитора кредитной организации – эмитента по российским стандартам бухгалтерского учета (далее по тексту - РСБУ) для представления и утверждения Общим годовым собранием акционеров производится Советом директоров кредитной организации – эмитента. Выбор аудитора 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 кредитной организации – эмитента по РСБУ утверждает Общее годовое собрание акционеров кредитной организации – эмитента.

При рассмотрении кандидатуры аудитора 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 в рамках специальных аудиторских заданий:
Работ, проводимых ООО «Интерком-Аудит БКР» в рамках специальных аудиторских заданий кредитной организации – эмитента, в отчетном квартале не осуществлялось.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ⁷	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2013 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.	1149 тыс.руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «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:	olga.ivanova@ru.pwc.com

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

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

ЗАО «ПвК Аудит» включено 22.04.2004 в Реестр аудиторов и аудиторских

организаций Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201003683 (№870 в реестре).

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

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

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Независимая аудиторская проверка финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводилась за 2009-2013 гг.

ЗАО «ПвК Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента по Международным стандартам финансовой отчетности на 2013 год в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол от 18.07.2013 №2).

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2009 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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.

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ЗАО «ПвК Аудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента
предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «ПвК Аудит» заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых	Тесные деловые взаимоотношения, участие в

взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	совместной предпринимательской и иной деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО «ПвК Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «ПвК Аудит».

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором 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.

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 ЗАО «ПвК Аудит» от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

У ЗАО «ПвК Аудит» (должностных лиц ЗАО «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 кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

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

Выбор аудитора кредитной организации – эмитента по международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО) для представления и утверждения Советом директоров кредитной организации – эмитента, производится коллегиальным исполнительным органом кредитной организации-эмитента – Правлением Банка. Выбор аудитора 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 кредитной организации – эмитента по МСФО утверждает Совет директоров Банка.

При рассмотрении кандидатуры аудитора 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 в рамках специальных аудиторских заданий:

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ⁹	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2009 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.	5 605,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется
за 2010 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.	6 903,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется
за 2011 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров	7 209,8 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	Не имеется

	кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.		
за 2012 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.	209,8 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	е имеется
за 2013 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.	997,4 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	е имеется

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента¹⁰

В отчетном периоде изменений не произошло.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовых консультантов 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, кредитная организация – эмитент не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 6 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

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

№ стр оки	Наименование показателя	На 01.01.2014г.	На 01.07.2013г.	На 01.07.2014г.
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс.руб.	2 124 895	2 124 895	2 124 895
2.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	15 038 657	15 360 362	15 485 311
3.	Прибыль после налогообложения, тыс.руб.	1 484 866	1 119 135	278 735
4.	Рентабельность активов, %	1,1%	1.7%	0.5%
5.	Рентабельность капитала, %	9,8%	15.0%	4.3%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	107 521 501	110 088 749	97 628 139

Методика расчета показателей

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

Рентабельность активов (%) = (Прибыль после налогообложения в годовом исчислении) / (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. За отчетный период показатели, характеризующие финансовое состояние, имеют тенденцию роста.

Увеличение уставного капитала кредитной организации – эмитента произошло в декабре 2011 года после завершения размещения дополнительной эмиссии 302,12 млн. штук акций номинальной стоимостью 1 рубль (цена размещения – 3,31 рубля за акцию). Основная часть акций была приобретена крупнейшими инвесторами кредитной организации – эмитента: ЗАО Группа Синара и Европейским банком реконструкции и развития.

В июле 2011 года, а также в июне 2012 года произошло увеличение собственных средств Банка в результате получения субординированного кредита от ЗАО Группа Синара в размере 1 400 млн. руб. и 400 млн. руб. соответственно.

Увеличение капитала в 2013 году происходило за счет капитализации прибыли.

Показатель прибыли после налогообложения в сравнении с аналогичным периодом

прошлого года уменьшился на 840,4 млн. руб., что связано с уменьшением доходов от бизнеса на фоне замедления роста экономики РФ.

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.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

За отчетный период рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не рассчитывалась, так как акции кредитной организации – эмитента не обращаются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг, 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 завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2013 год	01.07.2014
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	500 000	500 000
2	Средства кредитных организаций	1 977 666	1 886 519
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 885 997	92 633 416
4	Выпущенные долговые обязательства	3 157 838	2 608 204
5	Итого заёмные средства	107 521 501	97 628 139

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

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2013 год	01.07.2014
1	2	3	4

1	Расчеты по налогам и сборам	53 748	65 394
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	33	92 163
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 646	5 007
4	Прочая кредиторская задолженность	39 438	42 351
5	Итого кредиторская задолженность	115 865	204 915
6	в том числе просроченная	-	-

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения 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 заверченного отчетного периода отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (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 усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2013	0	0	0
Август 2013	0	0	0
Сентябрь 2013	0	0	0
Октябрь 2013	0	0	0
Ноябрь 2013	0	0	0
Декабрь 2013	0	0	0
Январь 2014	0	0	0
Февраль 2014	0	0	0
Март 2014	0	0	0
Апрель 2014	0	0	0
Май 2014	0	0	0
Июнь 2014	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности у кредитной организации – эмитента не было.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Подобные обязательства кредитной организации – эмитента за отчетный период отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

За отчетный период подобных обязательств, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не было.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организации – эмитента 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 не имеются. 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 эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.2. Страновой риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.3. Рыночный риск

В настоящее время не велика общая подверженность кредитной организации – эмитента влиянию рыночных рисков, то есть рисков возникновения убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов банковского портфеля, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и производных финансовых инструментов кредитной организации – эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Низкая подверженность рыночным рискам обусловлена тем, что в соответствии со стратегическим планом развития интересы кредитной организации – эмитента в операциях на финансовых рынках ограничиваются поддержанием необходимого уровня ликвидности для обеспечения нормального непрерывного функционирования организации.

Оперативное управление рыночными рисками фактически осуществляется в рамках установленных лимитов и на основе системы управленческой отчетности, обеспечивающей соблюдение уровней риска, определенных внутрибанковскими документами по управлению рисками.

Для обеспечения системного управления основными видами рыночных рисков в организационной структуре кредитной организации – эмитенте выделено специальное подразделение, в функции которого входит идентификация, оценка и контроль рыночных рисков финансовых рынков, на которых активна кредитная организация – эмитент.

Одним из основных инструментов управления рыночными рисками в кредитной организации – эмитенте является система установления специальных ограничений на рыночные риски в виде лимитов, разработанной с учетом нормативных требований Банка России, а также с учетом требований действующего законодательства, традиций и правил делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Реализация полномочий по утверждению конкретных значений лимитов и объема банковских портфелей, подверженных влиянию рыночного риска осуществляется Финансовым комитетом. Принятие решений в рамках системы управления рыночными рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными регламентами. Система управления рыночными рисками включает в себя процедуры идентификации, количественного измерения и определения степени подверженности кредитной организации – эмитента разновидностям рыночного риска: фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

б) валютный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

в) процентный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.4. Риск ликвидности

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.5. Операционный риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.6. Правовой риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В отчетном периоде изменений не произошло.

2.4.8. Стратегический риск

В отчетном периоде изменений не произошло.

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	открытое 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 с « 21 » мая 1997 года (утверждено Протоколом №1 общего собрания акционеров от 17.05.1996г., согласовано ГУ Банка России по Свердловской области 21.05.1997 г.)	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «СКБ - банк» Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: <i>SKB-BANK.</i>
введено с « 15 » декабря 2002 года (утверждено Протоколом №1 общего собрания акционеров от 14.06.2002г., согласовано ГУ Банка России по Свердловской области 15.12.2002 г.)	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

ООО «СКБ-лизинг» - обусловлено тем, что ООО «СКБ-лизинг» являлось ранее дочерней организацией ОАО «СКБ-банк»

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.

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
20.04.1992	Свердловский коммерческий банк	«СКБ–БАНК»	Решения собрания учредителей–пайщиков (Протокол №1 от 05.11.1991)
21.05.1997	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»	СКБ–банк	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 14.06.2002)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

« 28 » августа 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись

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

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

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, 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)	01 августа 2012 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)	14 сентября 2010 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	066–08840–100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
--	--------------------------------

Вид лицензии (деятельности, работ)	4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066–08848–001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066–08849–000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066–08844–010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	7. Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2489
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13 сентября 2010
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности России по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 13 сентября 2015 года

Вид лицензии (деятельности, работ)	8. Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа,	0011930

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года

Вид лицензии (деятельности, работ)	9. Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011931
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года

Вид лицензии (деятельности, работ)	10. Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011932
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент на неопределенный срок.
создана

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

2 ноября 1990 года на базе Свердловского областного управления Агропромбанка создан и зарегистрирован Свердловский коммерческий банк «СКБ–банк», регистрационный номер 705.

20 апреля 1992 года – в Центральном Банке России произведена регистрация кредитной организации – эмитента в качестве акционерного – «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ–банк»).

Апрель 1993 года – открыт первый иностранный корреспондентский счет кредитной организации – эмитента в банке Credit Suisse (Швейцария, Цюрих).

Сентябрь 1993 года – произведен первый платеж в реальном времени по системе SWIFT, позволяющей мгновенно осуществлять перевод денег по всему миру. Кредитная организация – эмитент становится членом Общества всемирных банковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

Октябрь 1995 года – совершена первая сделка через информационно–диллинговую

систему «REUTERS».

Февраль 1996 года – кредитная организация – эмитент стала уполномоченным банком Правительства Свердловской области, в статусе которого кредитная организация – эмитент обслуживает счета областных министерств, администраций муниципальных образований, участвует в реализации социально–значимых программ: по обеспечению области лекарствами, проведению связанных денежных расчетов и ряде других.

1996 год – кредитная организация – эмитент произвела первую эмиссию банковских пластиковых карт платежной системы «ЮНИОН КАРД».

2000 год – заключен первый договор на обслуживание клиентов по системе «Банк – Клиент».

В 2001 году стратегическим партнером кредитной организации – эмитента становится ЗАО «Группа «Синара».

2002 год – Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ (ФАПСИ) выдало кредитной организации–эмитенту пакет лицензий, подтверждающих высокое качество системы защиты информации кредитной организации – эмитента.

Январь 2003 года – получение комплекта лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг: на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и лицензию на осуществление доверительного управления.

Июнь 2003 года – создана объединенная сеть банкоматов, в которую вошли кредитная организация – эмитент и Уралвнешторгбанк.

Август 2003 года – кредитная организация – эмитент становится первым в Свердловской области по собственному и уставному капиталу.

Ноябрь 2003 года – выдан первый ипотечный кредит в рамках федеральной программы ипотечного жилищного кредитования.

10 ноября 2004 года – Комитет банковского надзора Банка России вынес положительное заключение о соответствии кредитной организации – эмитента требованиям к участию в государственной системе страхования вкладов.

Ноябрь 2004 года – сумма вкладов физических лиц и средств на карточных счетах кредитной организации–эмитент превысила 2 млрд. рублей.

Декабрь 2004 года – кредитная организация – эмитент стала ассоциированным членом системы VISA.

Декабрь 2004 года – в Москве открыт филиал кредитной организации – эмитента – «Московский».

27 января 2005 года – Эмитент первый среди банков Свердловской области получил комплект лицензий ФСБ РФ в сфере информационной безопасности.

Апрель 2005 года – кредитная организация – эмитент и Председатель Правления М.Я. Ходоровский признаны лауреатами конкурса «Элита фондового рынка – 2004».

Июнь 2005 года – кредитная организация – эмитент выдала 1 000–й ипотечный кредит.

Июль 2005 года – сайт кредитной организации – эмитента признан победителем общероссийского конкурса "Золотой сайт" по Уральскому региону.

Август 2005 года – состоялось открытие нового дополнительного офиса кредитной организации – эмитента – «Нижнетагильский».

Ноябрь 2005 года – кредитная организация – эмитент отмечает 15–летний юбилей.

Март 2006 года – кредитной организацией – эмитентом выдано более 1 миллиарда ипотечных кредитов.

На 01.04.2006 – кредитная организация – эмитент выдала ипотечных кредитов на 1 миллиард рублей.

Апрель 2006 года – открыты новые дополнительные офисы в г. Екатеринбурге: «Пионерский» и «Ботанический».

Май 2006 года – привлечен синдицированный кредит на 210 млн. рублей.

Июнь 2006 года – открыт новый офис в г.Екатеринбурге: «Малышевский».

Август 2006 года – кредитная организация – эмитент получила краткосрочный рейтинг кредитоспособности от агентства "Рус–Рейтинг" на уровне В+, прогноз: стабильный.

Август 2006 года – открыт филиал в городе Таганроге (Ростовская область).

Сентябрь 2006 года – кредитная организация – эмитент выдала ипотечных кредитов на сумму более 2 млрд. рублей.

Ноябрь – декабрь 2006 года – открыты филиалы в Тюмени, Челябинске и Перми.

Февраль 2007 года – открыт филиал в г.Волжский и дополнительный офис в г.Волгоград.

Апрель 2007 – Агентство Moody's присвоило кредитной организации–эмитенту

долгосрочные рейтинги по международной (B2) и национальной (Baa1.ru) шкале.

Июнь 2007 – Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительной эмиссии акций кредитной организации – эмитента. Акционером кредитной организации – эмитента стал Европейский банк реконструкции и развития, доля ЕБРР в уставном капитале кредитной организации – эмитента составила 25,99%.

Июль 2007 года – открыто представительство в г.Новосибирск. Рейтинг кредитоспособности кредитной организации – эмитента от агентства «Рус-Рейтинг» повышен до уровня «ВВ–», что обусловлено вхождением в состав акционеров кредитной организации – эмитента крупного иностранного инвестора – ЕБРР, увеличением капитала кредитной организации – эмитента, расширением географии присутствия, ростом розничного бизнеса, сохранением позитивных изменений в корпоративном управлении кредитной организации – эмитента.

Август 2007 года – открыто представительство в г.Черкесск.

Сентябрь 2007 года – портфель потребительских кредитов кредитной организации – эмитента – крупнейший в Свердловской области.

Октябрь 2007 года – кредитной организацией – эмитентом выпущено 400 000 банковских карт.

Ноябрь 2007 года – агентство Fitch Ratings присвоило рейтинги: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») «В–(В минус)», прогноз «Стабильный», краткосрочный РДЭ «В», индивидуальный рейтинг «D/E».

Декабрь 2007 года – облигации кредитной организации – эмитента внесены в RTS Board – информационную систему, предназначенную для индикативного котирования ценных бумаг. Облигации кредитной организации – эмитента участвуют в торгах на ММВБ.

Март 2008 года – собственные средства (капитал) кредитной организации – эмитента превысили 5 млрд. рублей. Кредитная организация – эмитент стала крупнейшей в Свердловской области по этому показателю.

Ноябрь 2008 года – открыт филиал кредитной организации – эмитента в г.Рязани.

Декабрь 2008 года – кредитная организация – эмитент аккредитована при государственном Агентстве по страхованию вкладов и вправе действовать от его имени и за его счет при выплате возмещений по вкладам клиентам иных банков.

Март 2009 года – рейтинг кредитоспособности от агентства "Рус-Рейтинг" повышен до уровня <ВВ+>. Присвоенный рейтинг обоснован факторами текущего состояния кредитной организации – эмитента:

- высокой вероятностью поддержки банка государством;
- наличием финансово сильных собственников и вероятностью поддержки кредитной организации – эмитента с их стороны;
- имеющимися рыночными позициями.

Октябрь 2009 года - в результате получения субординированного займа от Государственной корпорации "Внешэкономбанк", капитал кредитной организации – эмитента превысил 8,1 млрд. рублей.

Октябрь 2009 года - статус кредитной организации – эмитента в платежной системе Visa International повышен до уровня принципиального членства (Principal Member).

Июль 2010 года - Рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (<РДЭ>) СКБ-банка с уровня "В-" до "В". Присвоен прогноз "Стабильный".

Август 2010 года – ОАО «СКБ-банк» открыл офис в Иркутске. Новый офис стал самой восточной точкой на карте филиальной сети Банка.

Март 2011 – интернет-сервис ОАО «СКБ-банк» для частных лиц «Банк-на-Диване», по признанию агентства «Эксперт РА», вошел в тройку лучших в России.

Июнь 2011 - Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Банка до B1, прогноз «стабильный». В то же время Moody's Interfax Rating Agency (Москва) повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с A3.ru до A2.ru.

Июнь 2011 - Агентство «Рус-Рейтинг» изменило прогноз кредитного рейтинга СКБ-банка с уровня «стабильный» на «позитивный».

Октябрь 2011 - нетто-активы Банка превысили 100 миллиардов рублей.

Декабрь 2011 – начали работу офисы в Дальневосточном федеральном округе: в Хабаровске, в Якутске, Владивостоке, Магадане и Петропавловске-Камчатском.

Декабрь 2011 – Ассоциация российских банков наградила СКБ-банк премией «Передовой региональный банк».

Апрель 2012 – Банк начал эмиссию кредитных карт.

Сентябрь 2012 – начал работу операционный офис в г. Салехард.
Декабрь 2012. Ассоциация российских банков в рамках VIII национальной банковской премии присвоила ОАО «СКБ-банк» звание «Лучший банк России-2012».
Январь 2013 – начал работу операционный офис в г. Норильске.
Июнь 2013 – открыты офисы в Санкт-Петербурге и Благовещенске.
Август 2013 - Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности СКБ-банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».
Октябрь 2013 г. СКБ-банк вошел в ТОП-400 крупнейших компаний России по версии агентства «Эксперт РА». СКБ-банк стал единственным банком УрФО, вошедшим в рейтинг крупнейших компаний страны.
Ноябрь 2013 г. Deutsche Bank AG наградил СКБ-банк за высокое качество исполнения валютных платежей. В 2012 году процент проведенных СКБ-банком через Deutsche Bank платежей, не требующих дополнительной обработки, превысил 97,4%
Январь 2014 г. По данным информационного портала banki.ru на 1 января 2014 г. СКБ-банк занял 45 место среди крупнейших российских банков по размеру активов.
Март 2014 г. СКБ-банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии журнала Forbes и стал одним из лидеров рейтинга надежности в Уральском регионе.
Май 2014 – ОАО «СКБ-банк» и ОАО «Сбербанк России» стали победителями конкурса государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам Открытого акционерного общества «Первый Республиканский Банк» (г. Москва).
Июнь 2014 – СКБ-банк и Благотворительный Фонд Константина Хабенского запустили совместный благотворительный проект. Председатель правления СКБ-банка Илья Зибарев и Константин Хабенский подписали соглашение о реализации долгосрочного совместного проекта, открывающего новую страницу в истории российской благотворительности. Ноу-хау заложено в самом принципе благотворительной деятельности банка. Отчисления на благотворительность, по желанию клиентов, будут производиться при использовании банковских услуг.

Миссия кредитной организации-эмитента

Кредитная организация – эмитент – банк, стремлением которого является предоставление клиентам наиболее широкого перечня передовых финансовых услуг на территории различных регионов России. Кредитная организация – эмитент выступает в качестве профессионального партнера, формирующего климат наибольшего благоприятствования развитию и благосостоянию клиентов.

Философия бизнеса

- кредитная организация – эмитент имеет исторические и экономические предпосылки для того, чтобы стать системообразующей кредитной организацией на рынке банковских услуг России.
- кредитная организация – эмитент осуществляет постоянное внедрение новейших передовых банковских продуктов и технологий обслуживания, отвечающих потребностям Клиентов и Акционеров.
- кредитная организация – эмитент способствует развитию экономической и социальной инфраструктуры на территории своего присутствия. Создавая и оптимизируя разветвленную сеть подразделений кредитная организация – эмитент планомерно расширяет географию бизнеса адекватно интересам своих Клиентов и Акционеров.
- кредитная организация – эмитент представляет своим Клиентам равные возможности эффективного управления своими средствами и равно комфортные условия обслуживания, тщательно изучает потребности и возможности каждого Клиента, независимо от его статуса и местонахождения.
- кредитная организация – эмитент грамотно управляет рисками таким образом, чтобы обеспечить приемлемый уровень доходности для своих Клиентов и Партнеров, при сохранении статуса надежного, устойчивого банка.
- кредитная организация – эмитент работает по правилам цивилизованного рынка, который строит свои отношения с Клиентами и Партнерами на основе правовых и этических норм ведения бизнеса, в соответствии с профессиональными стандартами деятельности. Одним из наиболее ценных его активов является безупречная деловая репутация.
- кредитная организация – эмитент работает в режиме диалога со своими сотрудниками и

обеспечивает высокий уровень их профессионализма. Отношения кредитной организации – эмитента и её сотрудников характеризуются уважением, доверием и ориентацией на единые корпоративные ценности.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса:	(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, выпущенных и (или) выпускаемых 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:

Кредитная организация – эмитент не имеет такого специального подразделения (третьего лица).

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608003052
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента²⁶

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

Наименование:	филиал «Омский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Омский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	должность вакантна
Наименование:	филиал «Челябинский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Челябинский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	13.11.2006 г., дата закрытия 05.05.2014 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	5.12 – Прочее денежное посредничество; 5.23 – Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки; 5.1 – Деятельность в области здравоохранения 5.11 – Деятельность лечебных учреждений 5.12 – Врачебная практика 5.14 – Прочая деятельность по охране здоровья 85.14.1 – Деятельность среднего медицинского персонала
--------	--

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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 последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

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

Наименование показателя	за 2 кв.2013г.	Доля в общих доходах	за 2 кв.2014г.	Доля в общих доходах
Проценты по предоставленным кредитам	10 346 008	27,6%	9 669 941	13,4%
Доходы от операций с иностранной валютой	17 160 836	45,8%	41 916 759	58,1%
Полученная комиссия	2 233 885	6,0%	1 448 661	2,0%
Доходы от операций с ценными бумагами	741 988	2,0%	722 868	1,0%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в

тыс.руб.:

Наименование показателя	Данные за соответствующий период прошлого года	Доля в общих доходах	Данные за отчетный период	Доля в общих доходах	Изменение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года
Доходы от операций с иностранной валютой	17 160 836	45,8%	41 916 759	58,1%	144,3%
Полученная комиссия	2 233 885	6,0%	1 448 661	2,0%	-35,2%

В целом можно отметить, что:

- доходы от операций с иностранной валютой увеличились из-за значительного роста объемов валютно-обменных операций, а также из-за существенной положительной переоценки;
- уменьшение полученной комиссии связано с общим замедлением темпов экономического развития.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные 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 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

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

За отчетный период 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	Эмитент является членом АРБ с 01.07.1991 г., срок

- эмитента в организации	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 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 с 14.01.2003 г.
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 2001 г.
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 2001 г., 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. с мая 1993 г.
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 с 1999 года
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:	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член некоммерческой организации с 28 сентября 2004 г.
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:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член организации с декабря 2004 г.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в торгах
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с декабря 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 с июня 2006 г.
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 с апреля 2005 г.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в общеотраслевых 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 общественностью.
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 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 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 не ограничен.

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

Не зависит

Наименование организации:	Закрытое акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член организации с 14.06.2011 г.
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 не ограничен.

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

Не зависит

Наименование организации:	ОАО Московская Биржа
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член секции валютного рынка с марта 2009 г.
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

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»
Сокращенное фирменное наименование:	ОО «НПП «Старт»
ИНН (если применимо):	203277593
ОГРН (если применимо):	127232021454
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 и зернобобовых 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	Доля обыкновенных акций кредитной организации -
---------	------------------------	------------------------------------	---

		организации - эмитента	эмитента
1	2	3	4
1	Ершов Максим Станиславович	0%	0%

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

Управляющей организации, исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества, нет.

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: Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Белинского,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.

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 Закрытый паевой инвестиционный фонд 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:	Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Белинского,83

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: Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Белинского,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.

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:	Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Белинского,83

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

3.6.1. Основные средства

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 2014 года

Служебные здания	2 474 693	447 088
Сооружения	333 136	69 670
Вычислительная техника	928 251	736 003
Банкоматы	302 016	276 822

Другие основные средства	1 813 560	550 989
Итого:	5 851 656	2 080 572

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 завершенного финансового года:

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

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

Отчетная дата: « 01 » июля 2014 года

Здания и сооружения	2 116 165	1 756 667	2 557 110	2 140 923	31.12.2013, по текущей справедливой стоимости
Земля	607 233	607 233	666 414	666 414	31.12.2013, по текущей справедливой стоимости
Итого:	2 723 398	2 363 900	3 223 524	2 807 337	

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 кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента в течение отчетного периода не произошло.

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, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

за «2 » квартал 2014 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 609 914	11 455 665
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	111 660	86 483
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	9 916 289	10 745 340
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	3 220
1.4	От вложений в ценные бумаги	581 965	620 623
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 158 142	4 396 154
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	83 915	143 193
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 945 932	4 009 977
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	128 295	242 984
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 451 772	7 059 512
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:	-4 763 923	-4 709 265
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-563 092	-444 303
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 687 849	2 350 247
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 909	27 884
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	23 549	38 315

	имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-293
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	86 171	66 196
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 729	29 944
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1 283 467	1 949 063
13	Комиссионные расходы	133 733	125 605
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-6 864	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-150 852	-199 431
17	Прочие операционные доходы	152 539	173 983
18	Чистые доходы (расходы)	3 064 306	4 310 303
19	Операционные расходы	2 813 681	2 957 999
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	250 625	1 352 304
21	Начисленные (уплаченные) налоги	-28 110	233 169
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	278 735	1 119 135
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	278 735	1 119 135

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль Банка сократилась на 840 млн. руб.

В отчетном квартале деятельность Банка носит прибыльный характер. Влияние на размер полученной прибыли оказало уменьшение процентных доходов на фоне замедления роста экономики РФ.

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 позиции

Члены Правления и Председатель Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,0
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60,7
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	101,5
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,9
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,2
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	28,8
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам	Max 50%	3,1

		(участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0
01.07.2014	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	65,7
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	122,2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	74,7
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	10,0
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	28,4
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,6
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (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 Центральным банком Российской Федерации 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 (Н1) превосходил минимально допустимый уровень, установленный Банком России, и увеличился по сравнению с аналогичным кварталом 2013 года на 0,7 п.п. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) 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. При этом норматив мгновенной ликвидности увеличился по сравнению с 01.07.2013 на 5 п.п. Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) выполнялись с существенным резервом относительно предельного значения, установленного Банком России. Ориентация Банка на привлечение стабильных ресурсов со сроком исполнения свыше года позволила улучшить показатель Н3, увеличение которого составило 20,7 процентного пункта, а также снизить значение Н4 на 9,2 процентного пункта по сравнению с итогами второго квартала 2013 года. 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

Члены Правления и Председатель Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента.

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 отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

За отчетный период изменений не произошло.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

За отчетный период изменений не произошло.

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 01.01.2014г.

Товарный знак	195	40
Итого:	195	40

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

Отчетная дата: на 01.07.2014г.

Товарный знак	195	50
Итого:	195	50

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

Информацию о своих нематериальных активах кредитная организация – эмитент представляет в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» последующими дополнениями и изменениями.

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

В 2014 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка.

В Банке реализуются принципы максимальной гибкости, масштабируемости, надежности и безопасности ИТ-инфраструктуры филиальной сети банка и ее обновления.

Существенное развитие получили банковские технологии:

– усовершенствован механизм взаимодействия с бюро кредитных историй в процессе

предкредитной проверки заявок на получение кредита;

- расширена линейка вкладов, запущены новые вклады «Активный счет» и «Доходное лето»;
- выполнены необходимые изменения технологии для обеспечения реализации федерального закона «о потребительском кредите (займе)»;
- запущен сервис обеспечения безопасности карточных транзакций в сети Интернет 3D-secure;
- Банк дважды становился агентом Федерального Агентства по страхованию вкладов по выплате страховых возмещений банков, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитной организацией – эмитентом получены следующие свидетельства на товарный знак (знак обслуживания):

- № 341605 на товарный знак «СКБ-БАНК» сроком до 31.08.2016г.;
- № 338695 на товарный знак «Капуста в банке» сроком до 06.09.2016г.;
- № 349391 на товарный знак «Капуста» сроком до 10.10.2016г.;
- № 439125 на товарный знак «Банк-на-Диване» сроком до 23.08.2020г.;
- № 484288 на товарный знак «beGOm» сроком до 06.02.2022г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Основным направлением применения объектов интеллектуальной собственности является использование товарных знаков в целях индивидуализации на рынке банковских услуг, повышения узнаваемости бренда, защиты наименования продуктов.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Кредитная организация – эмитент оценивает риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных патентов, лицензий на использование товарных знаков как незначительные.

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

В отчетном квартале существенного изменения тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента не произошло.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Факты несовпадения мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно анализа тенденций развития в сфере основной деятельности отсутствуют.

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 представленной информации, 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:

Члены Правления и Председатель Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно представленной информации.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале существенного изменения факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента не произошло.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале существенного изменения в составе информации о существующих и предполагаемых конкурентах организации – эмитента по основным видам деятельности не произошло.

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В отчетном периоде произошли следующие изменения: годовым общим собранием акционеров от 27.06.2014 (протокол № 1 от 30.06.2014) утверждены в новой редакции следующие документы:

- Устав ОАО «СКБ-банк»;
- Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО «СКБ-банк»;
- Положение о Совете директоров ОАО «СКБ-банк».

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Устав ОАО «СКБ-банк» в действующей редакции (утвержден общим собранием акционеров Протокол № 1 от 14.06.2013);
- Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО «СКБ-банк» (утверждено общим собранием акционеров Протокол № 1 от 30.06.2014 г.)
- Положение о Совете директоров ОАО «СКБ-банк» (утверждено общим собранием акционеров Протокол № 1 от 30.06.2014 г.);
- Положение о порядке созыва и проведения заседания Правления ОАО «СКБ-банк» (утверждено общим собранием акционеров Протокол № 1 от 14.06.2002 г.).

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

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

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
Декабрь 2008	по настоящее время	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
21.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
28.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
16.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк ЗЕНИТ

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	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	открытое акционерное общество "Акционерный

			коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
07.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
20.05.2011	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
30.06.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»	Член Совета директоров
02.07.2007	23.12.2013	Вице–президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Зибарев Илья Владимирович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания: 1996, квалификация: юрист

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
28.01.2014	по настоящее время	Председатель Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
27.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.01.2009	13.01.2012	Заместитель руководителя Блока «Розничный бизнес»	открытое акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"
31.07.2012	06.10.2013	Директор Департамента стратегического планирования и развития бизнеса	общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
07.10.2013	02.12.2013	Директор Департамента стратегии и бизнес-технологий	общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
05.12.2013	27.01.2014	Советник 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Ильичев Павел Дмитриевич
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания – 1997, квалификация: банковское дело, специальность: экономист; Санкт-Петербургская государственная академия аэрокосмического приборостроения, год окончания – 1997, квалификация: вычислительные машины, комплексные системы и сети, специальность: инженер-исследователь.

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
29.10.2009	по настоящее время	Заместитель начальника Департамента корпоративных финансов	ОАО «Российские железные дороги»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
12.12.2012	по настоящее время	Член наблюдательного совета	GEFCO S.A. Paris
26.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ТрансКонтейнер»
12.12.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»
08.06.2003	24.07.2009	Казначей, директор по финансам	ЗАО «Евросиб»
15.02.2010	28.04.2014	Член Совета директоров	Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
29.06.2010	30.06.2011	Член Совета директоров	ОАО «Желдорреммаш»
20.07.2010	20.07.2012	Член Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»
11.11.2010	02.12.2013	Член Совета директоров	ОАО РЖД Логистика

07.12.2010	28.04.2012	Член Наблюдательного совета	ООО ТЛЦ «Белый Раст»
20.04.2011	26.06.2013	Председатель Совета директоров	ОАО «ТрансКонтейнер»
03.06.2011	29.05.2012	Член Совета директоров	ОАО «Вагонреммаш»
29.06.2011	13.11.2013	Член Совета директоров	ОАО «ТрансКредитБанк»
20.07.2012	11.06.2013	Председатель Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Каплунов Андрей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее, кандидат экономических наук, Московский Финансовый институт при Финансовой Академии РФ, год окончания 1982, Аспирантура, год окончания 1986, квалификация: финансы и кредит, специальность: 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
29.07.2004	по настоящее время	Член Совета Фонда	Некоммерческая организация социального обеспечения Межрегиональный негосударственный «Большой пенсионный фонд»
30.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
28.04.2006	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"
10.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"
16.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"
17.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.05.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Торговый дом «ТМК»"
11.11.2008	по настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
12.11.2008	по настоящее время	Первый заместитель Генерального директора	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
27.09.2012	по настоящее время	Член Попечительского Совета	Свердловский региональный спортивный общественный фонд «Минифутбольный клуб «Синара»

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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной	не имеет	%

организации – эмитента		
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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	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 на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
03.03.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Девелопмент»
16.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
11.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ЧерметСервис-Снабжение»
14.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»

24.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пансионат отдыха «Бургас»
03.09.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Синэрго»
01.07.2013	по настоящее время	Директор по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество Группа Синара
28.04.2009	26.07.2009	Советник Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
27.07.2009	30.08.2009	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.12.2010	30.06.2013	Заместитель исполнительного директора дирекции по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество Группа Синара
24.06.2013	03.09.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Синэрго»

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Пумпянский Александр Дмитриевич
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее, Женевский Университет, дата окончания – 2008, специальность: управление предприятием

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
01.08.2008	по настоящее время	Инвестиционный аналитик	Синара Капитал Менеджмент
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «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 (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:	Пумпянский Дмитрий Александрович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, кандидат технических наук, доктор экономических наук, Уральский ордена Трудового Красного знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1986, квалификация: металловедение, оборудование и технология термической обработки металлов; инженер–металлург

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	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
30.06.2005	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
12.12.2006	по настоящее время	Президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
2008	по настоящее время	Член Бюро Правления	Общероссийская Общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»
06.04.2010	по настоящее время	Президент	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»
07.06.2010	по настоящее время	Председатель наблюдательного совета»	ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
21.06.2010	по настоящее время	Председатель Попечительского Совета	Федерация прыжков на лыжах с трамплина и лыжного двоеборья России
04.03.2011	по настоящее время	Член Правления	Торгово-промышленная палата Российской Федерации
30.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
06.07.2013	по настоящее время	Член Попечительского Совета	Фонд целевого капитала «Истоки»
2013	по настоящее время	Член Совета	Некоммерческая организация «Фонд развития Центра

			разработки и коммерциализации новых технологий»
25.06.2007	29.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
22.12.2009	06.04.2010	Председатель	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»
11.06.2005	14.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"
17.06.2005	16.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"
18.06.2005	17.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"
20.06.2005	24.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"
22.06.2012	28.06.2013	Член Совета директоров	ОАО «Росагролизинг»
30.06.2012	26.11.2013	Член Наблюдательного Совета	Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»
25.10.2012	26.11.2013	Председатель Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «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

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
1	2	3	4
03.2005	по настоящее время	Директор	ЗАО "Центурион Капитал"
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.11.2013	по настоящее время	Президент	Американская Торговая Палата в России
09.2006	07.2010	Managing director	ZAO Credit Swisse
11.2010	11.2013	Главный исполнительный директор	ООО ИФК МЕТРОПОЛЬ
01.2012	11.2013	Директор	METROPOL Cyprus Ltd
01.2012	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Ходоровский Михаил Яковлевич
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Высшее, доктор экономических наук, профессор, Челябинский политехнический институт, год окончания 1975, квалификация: инженер–металлург

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
28.04.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.12.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
23.01.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»
05.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара–Транспортные машины»
23.05.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
26.06.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»
19.11.2008	по настоящее время	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

11.03.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара – Девелопмент»
02.04.2010	по настоящее время	Заведующий кафедрой Банковское дело	ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
14.03.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»
13.04.2011	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»
11.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ЧерметСервис-Снабжение»
21.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
01.07.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ЧерметСервис-Снабжение»
17.07.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
18.04.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Калужский завод путевых машин и гидроприводов»
24.04.2014	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Калужский завод путевых машин и гидроприводов»
23.04.2008	01.04.2010	Заведующий кафедрой Банковское дело	ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет – УПИ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
17.06.2009	30.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
15.01.2009	21.12.2010	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
22.06.2007	18.04.2012	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА–ИНВЕСТ»
30.06.2010	17.01.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0000014	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0000014	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	не имеет	шт.

опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, доктор экономических наук, Московский финансовый институт, год окончания 1976, квалификация: финансы и кредит, специальность: 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
21.05.2009	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (ОАО)
25.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»
30.06.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
14.07.2010	по настоящее время	Ректор	ФГБОУ ВПО «Финансовый

	время		университет при Правительстве Российской Федерации»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.02.2014	по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
2006	13.07.2010	Ректор	ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»
30.06.2005	26.06.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Трубная металлургическая компания»
29.06.2009	08.06.2012	Член Наблюдательного совета	Банк ВТБ (ОАО)

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество:	Бурбик Маргарита Викторовна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, Машиностроительный институт (г. Курган), 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	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.04.2012	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.01.2007	14.08.2009	Советник Председателя Правления	открытое акционерное общество Банк «Северная Казна»
24.08.2009	19.01.2010	Советник Председателя Правления	открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
20.01.2010	17.07.2011	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
18.07.2011	07.09.2011	Заместитель Управляющего	Филиал «Губернский» открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
12.09.2011	18.04.2012	Директор Департамента кредитования	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Зибарев Илья Владимирович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания: 1996, квалификация: юрист

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
28.01.2014	по настоящее время	Председатель Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
27.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.01.2009	13.01.2012	Заместитель руководителя Блока «Розничный бизнес»	открытое акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"
31.07.2012	06.10.2013	Директор Департамента стратегического планирования и развития бизнеса	общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
07.10.2013	02.12.2013	Директор Департамента стратегии и бизнес-технологий	общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
05.12.2013	27.01.2014	Советник 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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 государственный технический университет, 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	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
18.10.2012	по настоящее	Член Правления Банка	открытое акционерное

	время		общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
18.10.2007	17.10.2012	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000021	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000021	%
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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Павлов Евгений Анатольевич
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания: 1998, 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
18.12.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
20.09.2011	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.02.2006	17.12.2008	Директор Департамента развития бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.09.2006	19.09.2011	Член 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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:	Репников Денис Петрович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1998, 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
18.04.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
25.05.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
28.05.2007	24.05.2012	Член 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	заработная плата	8 231 806,44
	вознаграждение	32 700 000,00
«01» июля 2014 года (отчетный период)	заработная плата	3 718 369,60
	вознаграждение	22 600 000,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3

«01» января 2014 года	заработная плата	56 727 342,55
	вознаграждение	34 900 000,00
«01» июля 2014 года (отчетный период)	заработная плата	33 632 800,98
	вознаграждение	39 800 000,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

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 за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово–хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, актуализации и повышения уровня управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления эмитентом финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации – эмитента в данной сфере;
- соблюдения кредитной организацией – эмитентом законодательных и нормативных актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, положений, учредительных и внутренних нормативных документов кредитной организации – эмитента;
- исключения вовлечения кредитной организации – эмитента 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 кредитной организацией – эмитентом соответствующих сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система органов внутреннего контроля кредитной организации – эмитента включает органы управления кредитной организации – эмитента, предусмотренные Уставом кредитной организации – эмитента, а также подразделения, на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль в кредитной организации – эмитенте осуществляется:

- общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;
- ревизионной комиссией Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;
- главным бухгалтером Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;
- руководителями филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Положениями о филиалах, их должностными инструкциями и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

– главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

– Департаментом внутреннего аудита Банка в соответствии с полномочиями, определенными законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

– подразделением Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с полномочиями, определенными законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами кредитной организации – эмитента;

– иными контрольными подразделениями, руководителями всех подразделений, комитетами и комиссиями, ответственными сотрудниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Совет директоров Банка:

1. Рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации – эмитента;

2. Регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами кредитной организации – эмитента принимает меры по повышению его эффективности;

3. Рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в кредитной организации – эмитенте;

4. Осуществляет меры, обеспечивающие выполнение исполнительными органами кредитной организации – эмитента рекомендаций, замечаний и предложений Департамента внутреннего аудита кредитной организации – эмитента, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

5. Контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации – эмитента в случае их изменения.

Правление Банка:

1. Организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности кредитной организации – эмитента;

2. Организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации – эмитента в случае их изменения;

3. Организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

4. Принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками кредитной организации – эмитента и контролирует их соблюдение;

5. Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка:

1. Определяет обязанности подразделений и сотрудников кредитной организации – эмитента, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в кредитной организации – эмитенте;

2. Организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики кредитной организации – эмитента по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Департамента внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

3. Организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.

Департамент внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации – эмитента в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации – эмитента и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава кредитной организации – эмитента 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 масштабов деятельности кредитной организации – эмитента, характера совершаемых банковских операций и сделок.

Ревизионная комиссия Банка:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется Ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия 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:

1. Проверка финансовой документации кредитной организации – эмитента, бухгалтерской отчетности, заключения комиссии по инвентаризации, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента;

2. Анализ ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета на предмет соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

3. Проверка исполнения бюджетов кредитной организации – эмитента; проверка исполнения порядка распределения прибыли кредитной организации – эмитента за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров;

4. Анализ финансового положения кредитной организации – эмитента, платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов для улучшения экономического состояния кредитной организации – эмитента, выработка рекомендаций для управления кредитной организацией – эмитентом;

5. Проверка законности заключенных договоров и других, совершенных от имени кредитной организации – эмитента, сделок;

6. 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;

7. Подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты кредитной организации – эмитента, годовую бухгалтерскую отчетность, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

8. Проверка правомочности решений, принятых Советом директоров и исполнительными органами кредитной организации – эмитента, на предмет их соответствия Уставу, решениям общего собрания акционеров и действующему законодательству Российской Федерации;

9. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В целях наблюдения на постоянной основе за функционированием системы внутреннего контроля, оценки степени ее соответствия масштабам деятельности кредитной организации – эмитента, контроля за функционированием системы управления банковскими рисками, информирования наблюдательного и исполнительного органов управления кредитной организацией – эмитентом обо всех существенных фактах принятия кредитной организацией – эмитентом повышенных рисков, в кредитной организации – эмитенте создан Департамент внутреннего аудита.

Фактическое количество сотрудников Департамента внутреннего аудита по состоянию на 01.07.2014 составляет 27 человек.

Департамент внутреннего аудита (ранее Управление внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля) действует у кредитной организации – эмитента с 1997 года.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления

кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Компетенция/ функции Департамента внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
3. 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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
4. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации – эмитента;
7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций;
8. Проверка соответствия внутренних документов эмитента законодательным и иным нормативным правовым актам Российской Федерации, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
9. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
10. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
11. Оценка работы службы управления персоналом кредитной организации – эмитента;
12. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации – эмитента.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Департамент внутреннего аудита осуществляет взаимодействие с аудитором кредитной организации – эмитента в рамках ежегодных аудиторских проверок, другими контролирующими органами, а также контроль за устранением выявленных нарушений и несоответствий. Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель – директор Департамента внутреннего аудита, назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

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 2.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 247 от 09.06.2012 (размещен на официальном сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.skbbank.ru);
- «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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Ларионова Лариса Валерьевна
год рождения:	1966
сведения об образовании:	Высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 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 вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.05.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель ревизионной комиссии
26.05.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Операционного департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000014	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000012	%
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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «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	Васильева Нина Викторовна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее, Московский институт народного хозяйства, 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 вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.06.2003	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
27.03.2014 (на период перевода основного работника на другую работу в банке)	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела внутрибанковских операций Управления внутреннего учета
14.07.2008	26.03.2014	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель начальника Управления внутреннего учета

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Диордиева Наталья Агаевна
год рождения:	1984
Сведения об образовании:	ОУ ВПО «Уральский государственный технический университет – УПИ», год окончания – 2006, 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
09.09.2010	по настоящее	открытое акционерное	Директор Финансового

	время	общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	департамента
20.05.2011	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
22.12.2008	04.09.2009	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления
07.09.2009	09.04.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Начальник Финансово-экономического управления
12.04.2010	08.09.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	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	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Начальник контрольно-ревизионного отдела
21.05.2010	по настоящее время	открытое 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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
1	2	3	4
01.07.2011	по настоящее время	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Главный бухгалтер
14.06.2013	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
Август 2007	30.06.2011	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Заместитель Главного бухгалтера – начальник отдела методологии бухгалтерского учета и аудита бухгалтерии

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «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

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Неуступов Сергей Вадимович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее. Уральский государственный экономический университет, специальность «Финансы и кредит», 2001 год

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	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента внутреннего аудита
17.08.2009	17.07.2011	«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)	Начальник Управления внутреннего аудита
18.07.2011	30.11.2011	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита Филиала «Губернский»
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	Заместитель директора Департамента внутреннего

		коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	аудита
--	--	---	--------

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Фомина Ирина Вадимовна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Свердловский институт народного хозяйства (Уральский государственный экономический университет), дата окончания 1999, 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	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	-----------------	---	------------------------

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
16.12.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Баяндина Анна Михайловна
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	г.Москва, Академия труда и социальных отношений, Екатеринбургский филиал, 2004 г., 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
09.01.2013	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита
16.12.2008	14.11.2010	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Отдела аудита бухгалтерского учета, расчетов и кассовой работы Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита
15.11.2010	08.01.2013	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель начальника Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Титов Станислав Иванович
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М.Кирова, 1991, инженер-металлург

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
16.02.2009	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Отдела аудита операций на розничном рынке Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Черкашев Андрей Яковлевич
Год рождения:	24.05.1959
Сведения об образовании:	Уральский государственный технический университет-УПИ, дата окончания 2003 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
02.12.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления аудита банковских процессов Департамента внутреннего аудита
20.12.2010	28.11.2013	Закрытое акционерное общество «Сберегательный и инвестиционный банк»	Заместитель Председателя Правления
14.09.2010	19.12.2010	Закрытое акционерное общество «Сберегательный и инвестиционный банк»	Советник Председателя Правления
11.05.2010	08.09.2010	Открытое акционерное общество «Меткомбанк»	Заместитель начальника Управления розничного бизнеса

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Токарева Инна Владимировна
Год рождения:	19.06.1978
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
30.09.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Службы внутреннего контроля
03.06.2013	29.09.2014	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления по взаимодействию с контрольными органами и аудиту небанковских операций Департамента внутреннего аудита
14.09.2010	02.06.2013	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита
03.08.2009	13.09.2010	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и	Заместитель начальника Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего

		бизнесу"	аудита
--	--	----------	--------

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Панкова Лариса Александровна
Год рождения:	19.07.1967
Сведения об образовании:	Московский государственный университет экономики, статистики и информатике, 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
22.10.2013	07.11.2014	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела аудита операций на розничном рынке Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита
04.03.2013	13.09.2013	Закрытое акционерное общество «Уралприватбанк»	Начальник Управления рисков
21.01.2011	28.02.2013	Филиал «ГРАН «АКБ «Инвестбанк» (ОАО) г. Екатеринбург	Заместитель начальника Отдела внутреннего контроля
17.06.2010	20.01.2011	Филиал «ГРАН «АКБ «Инвестбанк» (ОАО) г. Екатеринбург	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
17.05.2010	16.06.2010	Филиал «ГРАН «АКБ «Инвестбанк» (ОАО) г. Екатеринбург	Заместитель начальника Фронт-офиса

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Орлова Ольга Валерьевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Екатеринбург, Гуманитарный университет, 2003, юрист

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
08.08.2012	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Отдела по работе с филиалами Департамента внутреннего аудита
16.12.2008	28.02.2011	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Ведущий специалист Отдела аудита операций на розничном рынке Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита
01.03.2011	07.08.2012	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Главный специалист Отдела аудита операций на корпоративном рынке Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Харисова Райля Билаловна
Год рождения:	02.01.1966
Сведения об образовании:	Академия управления и предпринимательства, дата окончания 1999 год, экономист Уральский государственный экономический университет, дата окончания 1999 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
09.02.2011	по настоящее время	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела аудита бухгалтерского учета, расчетов и кассовой работы Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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	не имеет	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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	Матюшина Ольга Викторовна
Год рождения:	17.05.1965
Сведения об образовании:	Уральский государственный экономический университет, дата окончания 2008 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
30.09.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Службы внутреннего контроля
26.08.2013	29.09.2014	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник сектора аудита операций на финансовых рынках Управления по взаимодействию с контрольными органами и аудиту небанковских операций Департамента внутреннего аудита
22.07.2013	25.08.2013	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк	Главный специалист Отдела аудита операций на розничном рынке

		содействия коммерции и бизнесу"	Управления организации и проведения аудита Департамента внутреннего аудита
23.05.2011	18.02.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Синара-инвест»	Заместитель генерального директора по контролю профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «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, льгот 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» января 2014 года	заработная плата	6 822 801,60
	премия	2 305 000,00
«01» июля 2014 года (отчетный период)	заработная плата	4 048 663,20
	премия	1 100 000,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года (отчетный период)	заработная плата	5 965 370,35
	премия	545 000,00
«01» июля 2014 года (отчетный период)	заработная плата	3 049 823,26
	премия	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году 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 отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Наименование показателя	Отчетный период 2014 год (6 мес.)
1	2
Средняя численность работников, чел.	3906
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	82
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 036 574 251,00
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 513 192,00

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 изменение численности сотрудников кредитной организации – эмитента обусловлено проведением организационно-штатных мероприятий, направленных на оптимизацию бизнес-процессов.

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.

Сотрудниками не профсоюзный орган.
(работниками) создан

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

За отчетный период кредитная организация – эмитент не имеет таких соглашений или обязательств.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

За отчетный период кредитная организация – эмитент не имеет соглашений, предусматривающих предоставление или возможности предоставления сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

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:

34 677*

* В ОАО «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 закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"(НКО ЗАО 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, имевших (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 закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"(НКО ЗАО НРД)	1	Обыкновенные именные и привилегированные именные акции

дата составления списка «12» мая 2014 года.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество Группа Синара	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО Группа Синара	
Место нахождения:	620026, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, 51	
ИНН (если применимо):	6658252583	
ОГРН (если применимо):	106965811250	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	98,29%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	98,31%	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о контролирующем лице Закрытого акционерного общества Группа Синара:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, отчество:	имя,	Пумпянский Дмитрий Александрович
-----------------------	------	----------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента

по отношению к контролируемому его прямой контроль
лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся 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),

⁶⁸ Інформація приводиться при наявності у акціонера (учасника) контролюючих осіб по кожному такому особі.

⁶⁸ Інформація приводиться при наявності у акціонера (учасника) контролюючих осіб по кожному такому лицю.

⁶⁸ Інформація приводиться при наявності у акціонера (учасника) контролюючих осіб по кожному такому лицу.

⁶⁸ Інформація приводиться при наявності у акціонера (учасника) контролююючих осіб по кожному такому особі.

через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:
отсутствуют.

иные сведения

кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: Пумпянский Дмитрий Александрович

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,88%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,88%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет
иные сведения	нет

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Более 5% уставного капитала эмитента зарегистрированы в реестре акционеров на имя номинального держателя.

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"		
сокращенное наименование:	НКО ЗАО НРД		
место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12		
ИНН:	7702165310		
ОГРН:	1027739132563		
контактный телефон:	(495) 956-09-31		
факс:	(495) 956-09-38		
адрес электронной почты:	reginfo@nsd.ru		
сведения о лицензии:			
номер:	177-12042-000100		
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:	2 083 341 035		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 (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Указываются сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале эмитента и специальных правах.

Размер доли уставного капитала эмитента, находящийся в государственной собственности: 0,00002%.

Полное фирменное наименование (для юридического лица- коммерческой организации) или наименование (для юридического лица- некоммерческой организации) место нахождения либо фамилия, имя отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

-Федеральное агентство по управлению государственным имуществом,
-109012 Москва, Никольский пер.д.9

Наличие специального права на участие 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) Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

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.

Поскольку стоимость активов по последнему балансу кредитной организации – эмитента превышает 24 млрд. руб., то для совершения сделок по приобретению лицом (группой лиц) голосующих акций кредитной организации – эмитента, в размерах, установленных подпунктами 1, 4, 6 пункта 1 ст.29 Федерального закона от 26.07.2006 №135–ФЗ «О защите конкуренции» требуется получение предварительного согласия федерального антимонопольного органа. Порядок получения данного согласия установлен в Приказе ФАС РФ от 20.09.2007 № 294 «Об утверждении Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по согласованию приобретения акций (долей) в уставном капитале коммерческих организаций, получения в собственность или пользование основных производственных средств или нематериальных активов, приобретения прав, позволяющих определять условия ведения хозяйствующим субъектом его предпринимательской деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации» и Приказа ФАС РФ от 17.04.2008 № 129 «Об утверждении формы представления антимонопольному органу сведений при обращении с ходатайствами и уведомлениями, предусмотренными статьями 27–31 Федерального Закона «О защите конкуренции».

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» 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 «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 - предварительного 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 в Инструкции Банка России от 25 октября 2013 г. N 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной 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 18 февраля 2014 г. N 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» и Положении Банка России от 18 февраля 2014 г. N 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

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 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 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 финансовый год, предшествующих 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:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац ии - 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 » апреля 2013 года							

1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, ЕС2А 2JN, Соединенное Королевство	-	9909084766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатеринбург, ул.Гурзуфская,16	1069658112501	6658252583	73,04 %	73,04 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 20 » ноября 2013 года							
1	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатеринбург, ул.Гурзуфская,16	1069658112501	6658252583	98,95 %	98,97 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 12 » мая 2014 года							
1	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620026, г.Екатеринбург, ул.Розы Люксембург,51	1069658112501	6658252583	98,29 %	98,31 %

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период 01.07.2014	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	1995	23 819 267 297,17

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	1995	23 819 267 297,17
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном периоде кредитная организация – эмитент не совершала сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

В отчетном периоде кредитная организация – эмитент не совершала сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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.	
		2013 год	01.07.2014
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и	224 849	229 126

	фондовыми биржами		
2	Расчеты по налогам и сборам	370 650	375 367
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 868	1 547
4	в том числе просроченные	727	914
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	241 690	313 242
6	в том числе просроченные	-	-
7	Прочая дебиторская задолженность	900 620	1 134 915
8	в том числе просроченная	761 543	930 475
9	Итого дебиторская задолженность	1739 677	2 054 197
10	в том числе просроченная	762 270	931 389

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:

Дебиторы, 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 отсутствуют.

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:

включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2014 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	Приложение 1

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁸²	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс ф.0409806	Приложение 2
2	Отчет о прибылях и убытках ф. 0409807	Приложение 3
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд ф.0409808	Приложение 4
4	Сведения об обязательных нормативах ф.0409813	Приложение 5
5	Отчет о движении денежных средств ф.0409814	Приложение 6
6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности на 01 июля 2014	Приложение 7

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:
кредитной организацией – эмитентом не составляется.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

не составляется по причине отсутствия участников банковской (консолидированной) группы.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора	Приложение 8

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» и его дочерней компании ООО НПП «Старт», 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 2013 года.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:
кредитной организацией – эмитентом представляется в третьем квартале 2014г.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика кредитной организации-эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом № 602 от 27.12.2013 и решением Правления банка (протокол от 27.12.2013 № 47).

Во втором квартале изменения в Учетную политику Банка на 2014 год не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

За последний заверченный финансовый год и в отчетном квартале 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 заверченного финансового года

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, 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, которое 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.

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 последнего отчетного квартала:	2 124 895 000 (Два миллиарда сто двадцать четыре миллиона восемьсот девяносто пять тысяч)	руб.
---	--	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 124 280 805	99,97%
Привилегированные акции	614 195	0,03%

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента.

Акции кредитной организации - не обращаются за пределами эмитента

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 финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений размера уставного капитала кредитной организации-эмитента не происходило.

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							

1 822 775 000	1 822 160 805	99,97	614 195	0,03	X	X	1 822 775 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 28 » декабря 2011 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
	2 124 280 805	99,97	614 195	0,03	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ-банк»	28.06.2011 Протокол №2	2 124 895 000

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления кредитной организации – эмитента является общее собрание акционеров Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» №208–ФЗ от 26.12.1995 года (в действующей редакции) сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете "Российская газета" и размещено на официальном сайте Банка (www.skbbank.ru) в сети Интернет.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров в указанные сроки также может быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручены каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации, а также по электронной почте.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 52 Федерального закона "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 года №208–ФЗ (в действующей редакции).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора кредитной организации – эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве такого собрания либо об отказе в его созыве. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Требования о проведении внеочередного общего собрания могут быть представлены путем:

- направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа (по адресу управляющего или адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа управляющей организации) общества, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам, указанным в

уставе общества или внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;

- вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества, корпоративному секретарю общества, если в обществе предусмотрена такая должность, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу;

- направления иным способом (в том числе электрической связью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой с использованием электронной цифровой подписи) в случае, если это предусмотрено уставом или иным внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Требование о проведении внеочередного общего собрания признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), требующему проведения внеочередного общего собрания, определяется на дату предъявления (представления) указанного требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Общее собрание акционеров Банка созывается в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров (собрание) или в форме заочного голосования.

Кредитная организация–эмитент ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые, помимо годового, общие собрания акционеров являются внеочередными.

Порядок созыва и проведения общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента определяется действующим законодательством, Уставом, а также Положением "О порядке созыва и проведения общего собрания акционеров" (в действующей редакции).

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, установленный настоящим Уставом.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, установленный Уставом Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка) и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка).

Такие предложения, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представляемых их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого

кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением "О порядке созыва и проведения общего собрания акционеров", утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы общества (далее - предложения в повестку дня) могут быть внесены путем:

- направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа (по адресу управляющего или адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа управляющей организации) общества, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам, указанным в уставе общества или внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;

- вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества, корпоративному секретарю общества, если в обществе предусмотрена такая должность, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу;

- направления иным способом (в том числе электрической связью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой с использованием электронной цифровой подписи) в случае, если это предусмотрено уставом или иным внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Предложение в повестку дня общего собрания признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящему предложение в повестку дня общего собрания, определяется на дату внесения такого предложения.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

До проведения общего собрания акционеров Банк должен предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 52 Федерального закона "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 года (в действующей редакции) №208-ФЗ, для ознакомления.

Указанная информация в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания, а также во время его проведения, должна быть доступна этим лицам для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров также направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

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	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100 %	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ООО «НПП «Старт» не является акционерным обществом	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

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 отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

За отчетный период существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов, кредитная организация – эмитент не имела.

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 финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ-банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	рейтинг эмитента по международной шкале «BBB-», прогноз: стабильный, рейтинг эмитента по национальной шкале «AA-», прогноз: стабильный.

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый 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
2013 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
1-2 квартал 2014 года	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	акрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Рус-Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	119435, г. Москва, Б.Саввинский пер., д.12, стр.9

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ-банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «В», прогноз: стабильный, краткосрочный РДЭ «В», рейтинг поддержки на уровне «5», рейтинг устойчивости финансовой организации «b».

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый 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
2013 год	изменения значений кредитного рейтинга	-

	отсутствовали	
1-2 квартал 2014 года	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

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:	125047, г. Москва, ул. Гашека, 6

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	рейтинг кредитоспособности: «А+»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый 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
2013 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
1-2 квартал 2014 года	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	103001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020600705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату	«АА-/BBB-», прогноз: стабильный

окончания квартала:	последнего отчетного	
------------------------	-------------------------	--

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый 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
2013 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
1-2 квартал 2014 года	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус–Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус–Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Рейтинговое агентство ЗАО «Рус–Рейтинг»:
<http://www.rusrating.ru/content/view/1349/66/>

Рейтинговое агентство Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»:
https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces?N=363+4293330850&Ne=1195+4293330944&listingName=criteriaReport&Ns=CRITERIA_CLASS_DESC%7c0

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «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:

Вид:	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
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020600705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10600705B	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 26.07.2011	Обыкновенные	—	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10600705B	2 124 280 805

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10600705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10600705B	1 447 880 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10600705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10600705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10600705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В соответствии с уставом банка акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации.
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20100705B	13.12.1991	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 18 коп.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
20100705B	13 748

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20100705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20100705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20100705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20100705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа.
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 18 копеек на одну акцию.

Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – первая.

Очередность выплаты ликвидационной стоимости по акциям данного типа – первая.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20200705B	22.05.1992 04.12.1992	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 20 коп.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
20200705B	197

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20200705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20200705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20200705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20200705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20200705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 20 копеек на одну акцию.

Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – вторая.

Очередность выплаты ликвидационной стоимости по акциям данного типа – вторая.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20300705B	26.07.1993	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 1 руб.40 коп.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
20300705B	100 250

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20300705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20300705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20300705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20300705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20300705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 1руб.40 копеек на одну акцию.

Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – третья.

Очередность выплаты ликвидационной стоимости по акциям данного типа – третья.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20400705B	11.02.1994	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 2 руб.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
20400705B	500 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20400705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20400705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20400705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20400705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20400705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 2 рубля на одну акцию.

Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – четвертая.

Очередность выплаты ликвидационной стоимости по акциям данного типа – четвертая.

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

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обеспечением серии 02, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40200705В, 24 января 2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс.руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.03.2009.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся, в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обеспечением серии 03, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40300705В, 24 января 2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс.руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.03.2009.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни

бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	одной ценной бумаги выпуска
--	-----------------------------

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40100705В, 30.10.2006
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 000 000 тыс.руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.06.2010
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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 ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020400705В, 29.04.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс. руб.

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.06.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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 ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B, 29.04.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 тыс. руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	26.11.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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 ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29.04.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»

Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс. руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.04.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	32 000 000	32 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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 ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	08.07.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020100705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020700705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru
--	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020800705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

наличии)	
----------	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020900705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021000705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация

дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021100705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
 Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
 Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021200705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.
 Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.
 Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Размещенные эмитентом выпуски с обеспечением, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

ЗАО «РДЦ», Екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	акрытое акционерное общество «Регистрационный Депозитарный Центр», екатеринбургский филиал закрытого акционерного общества «Регистрационный Депозитарный Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «РДЦ», екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»
Место нахождения:	85035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, л. Дзержинского, дом 26; 20027, Свердловская область, г. Екатеринбург, л. Мамина–Сибиряка, дом 36
ИНН:	1001023073
ОГРН:	1021000510673

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	Лицензия № 10–000–1–00307
дата выдачи:	17.03.2004
срок действия:	Бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	09.12.2002

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений о ведении реестра владельцев ценных бумаг у кредитной организации – эмитента не имеется.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	05066, г.Москва, Спартаковская, дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	№177–12042–000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

1. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ;
2. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 №146-ФЗ; «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 №117-ФЗ;
4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
6. Федеральный закон от 09.07.1999 года N 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
7. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
8. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
9. Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Кредитная организация – эмитент в соответствии с налоговым законодательством признается налоговым агентом при выплате дивидендов по собственным эмиссионным ценным бумагам, при выплате купона по собственным облигациям, при приобретении эмиссионных ценных бумаг у физических лиц, при реализации ценных бумаг юридическим лицам – иностранным организациям.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Ставки и сроки уплаты налога на доходы, полученного в виде дивидендов по акциям, начисленных в пользу акционеров кредитной организации – эмитента:

– физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году, признаются налоговыми резидентами Российской Федерации) – налог удерживается по ставке 9% при фактической выплате дохода; перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня. Если перечисление дивидендов осуществляется почтовым переводом, то не позднее дня, следующего за днем осуществления почтового перевода;

физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 15% в момент выплаты дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня. Если перечисление дивидендов осуществляется почтовым переводом, то не позднее дня, следующего за днем осуществления почтового перевода.

Ставки и сроки уплаты налога на доходы по операциям купли–продажи эмиссионных ценных бумаг:

Доходы в виде материальной выгоды от приобретения ценных эмиссионных ценных бумаг Банка, полученные:

– физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – ставка налога 13% (ст.224 НК РФ) при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня.

– физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – 30% при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня.

Доходы при реализации ценных бумаг, полученные:

– физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – налоговая ставка 13% (ст.224 НК РФ). Налоговая база рассчитывается налогоплательщиками самостоятельно с учетом положений, установленных п.3 и 4 ст.214.1 НК РФ. При этом, налоговые агенты – организации – покупатели, приобретавшие у физических лиц – продавцов ценные бумаги, принадлежавшие таким лицам на праве собственности, обязаны представить в налоговый орган по окончании налогового периода сведения о суммах произведенных выплат за приобретенные у физических лиц ценные бумаги по форме N 2–НДФЛ (п.2 ст.230 НК РФ) при фактической выплате дохода;

– физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – налоговая ставка 30% (п.3 ст.224 НК РФ) при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня. Положения ст. 214.1 НК РФ не применяется.

Ставки и сроки уплаты налога на доходы при выплате купона по облигациям:

– физическим лицам, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – налог удерживается по ставке 13% (ст.224 НК РФ) при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня;

– физическим лицам, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 30% (ст.224 НК РФ) в момент выплаты дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента:

Ставки и сроки уплаты налога на доходы, полученного в виде дивидендов по акциям, начисленных в пользу акционеров кредитной организации – эмитента:

– юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 9 % в момент выплаты дохода, перечисляется в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода;

юридических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 15% в момент выплаты дохода, если иное не установлено положениями соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения.. Перечисляется в бюджет в течении 10 дней со дня выплаты дохода.

Доходы при реализации ценных бумаг, полученные:

– юридическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – исчисление налоговой базы и уплата налога на прибыль осуществляется юридическими лицами самостоятельно в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ;

– иностранные организации, осуществляющие свою деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации – не подлежат налогообложению у источника выплаты дохода;

– иностранные организации, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство – ставка налога 20%. Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, исчисляется с учетом положений ст.309, 310 НК РФ. Сумма налога, удерживаемая из доходов иностранной организации при реализации ценных бумаг, исчисляется налоговым агентом в той валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы; перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте выплаты, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

Ставки и сроки уплаты налога на доходы при выплате купона по облигациям:

– юридическим лицам, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 20% в момент выплаты дохода, если иное не установлено положениями соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения. Перечисляется в бюджет не позднее дня следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств;

– юридическим лицам, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации - исчисление налоговой базы и уплата налога на прибыль осуществляется самостоятельно в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

По итогам работы кредитной организации – эмитента в 2010, 2011, 2012 годах «Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось».

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705B
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения,	Общее собрание акционеров Банка 21.05.2010, протокол № 1 от 25.05.2010.

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,07
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	127 551 256,35
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
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 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	40,4
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	127 086 150,00
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 необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
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 21.05.2010, протокол № 1 от 25.05.2010.
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты	6 месяцев с даты принятия решения

объявленных дивидендов	(21.11.2010)
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 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,001
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 460,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99.5
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 необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
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 21.05.2010, протокол № 1 от 25.05.2010.
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
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 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,000001
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	98,9

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 необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
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 21.05.2010, протокол № 1 от 25.05.2010.
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
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 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,045
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	58 140,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	41,4
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 необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации -	Общее собрание акционеров банка

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	21.05.2010, протокол № 1 от 25.05.2010.
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
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 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,32
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	844 000,27
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	84,4
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 необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2013 год
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года

Установленный 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	Отчетный период 2013 год
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Установленный 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	99,7

данной категории (типа), %	
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	Отчетный период 2013 год
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Установленный 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	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	Отчетный период 2013 год
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Установленный 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	Отчетный период 2013 год
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 составления списка лиц, имеющих право	20.11.2013

на получение дивидендов	
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Установленный 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	Отчетный период 2013 год
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 составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.07.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Установленный 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(25.07.2014), 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.	-
Доля выплаченных дивидендов в общем 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	-
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.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый 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	Отчетный период 2009 – 2010 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер)	40100705В, 30 октября 2006 г.

выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
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	31,41 по 7 купону 31,41 по 8 купону 39,89 по 9 купону 39,89 по 10 купону 39,89 по 11 купону 42,96 по 12 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	31 410 за 7 купонный период 31 410 за 8 купонный период 11 233 за 9 купонный период 39 890 за 10 купонный период 39 890 за 11 купонный период 33 294 за 12 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания десятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.
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	187 127
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2009 – 2010 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением

	без возможности досрочного погашения
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)	40100705В, 30 октября 2006 г.
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	775 015
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24.06.2010
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	775 015
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2011 – 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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)	4В020300705В, 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	45,62 по 1 купону 45,62 по 2 купону 45,62 по 3 купону 47,37 по 4 купону 47,37 по 5 купону 0,05 по 6 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в	136 860 за 1 купонный период 136 860 за 2 купонный период

совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	136 860 за 3 купонный период 142 110 за 4 купонный период 69 545 за 5 купонный период 0,05 за 6 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
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	622 235
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2010 – 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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	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	1 043
Установленный 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 выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2010 - 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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	48,87 по 1 купону 48,87 по 2 купону 48,87 по 3 купону 53,60 по 4 купону 53,60 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	97 740 за 1 купонный период 97 740 за 2 купонный период 97 740 за 3 купонный период 107 200 за 4 купонный период 107 200 за 5 купонный период 0,05 за 6 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

	<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	507 620
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2010 – 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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 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	1 028
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	05.06.2013
Форма выплаты доходов по облигациям	Производится денежными средствами в валюте

выпуска (денежные средства, иное имущество)	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 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2011 – II квартал 2014 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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	41,14 по 1 купону 41,14 по 2 купону 41,14 по 3 купону 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	82 280 за 1 купонный период 82 280 за 2 купонный период 82 280 за 3 купонный период 49 257 за 4 купонный период 49 257 за 5 купонный период 2 за 6 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

	Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
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	345 356
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2009 – II квартал 2014 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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
Установленный 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 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет
--	--------------------------------

Наименование показателя	Отчетный период 2012 – II квартал 2014 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), 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 1 купону 42,38 по 2 купону 42,38 по 3 купону 42,38 по 4 купону 47,37 по 5 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	84 760 за 1 купонный период 84 760 за 2 купонный период 84 760 за 3 купонный период 84 760 за 4 купонный период 66 251 за 5 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
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	405 291
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %

В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

8.10. 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 на дату окончания отчетного квартала.

Факт эмиссии ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, отсутствует.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Факт эмиссии ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, отсутствует.



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	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	44
13	Инвестиционная собственность	46
14	Основные средства и нематериальные активы	47
15	Прочие финансовые активы	48
16	Прочие активы	52
17	Средства других банков	52
18	Средства клиентов	53
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20	Прочие финансовые обязательства	54
21	Прочие обязательства	55
22	Субординированный долг	55
23	Уставный капитал	56
24	Процентные доходы и расходы	57
25	Коммиссионные доходы и расходы	58
26	Прочие операционные доходы	58
27	Административные и прочие операционные расходы	59
28	Налог на прибыль	59
29	Дивиденды	62
30	Сегментный анализ	63
31	Управление финансовыми рисками	67
32	Управление капиталом	80
33	Условные обязательства	80
34	Передача финансовых активов	83
35	Производные финансовые инструменты	84
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	87
38	Операции со связанными сторонами	89
39	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	93
40	События после отчетной даты	93

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 653 130	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 023 575	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8	13 464 183	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	-	7 273 228
Средства в других банках	10	1 522 318	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	11	83 303 925	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	89 388	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39	1 290 700	1 284 402
Инвестиционная собственность	13	1 007 629	781 366
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		347 428	298 558
Отложенный налоговый актив	28	927 006	571 781
Нематериальные активы	14	437 590	381 580
Основные средства	14	3 251 668	3 327 834
Прочие финансовые активы	15	414 522	296 652
Прочие активы	16	284 670	303 865
Итого активов		118 017 732	126 688 715
Обязательства			
Средства других банков	17	944 575	9 661 978
Средства клиентов	18	101 331 601	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3 212 658	5 652 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 848	7 561
Прочие финансовые обязательства	20	202 613	416 276
Прочие обязательства	21	247 104	280 928
Субординированный долг	22	3 246 360	3 201 107
Итого обязательств		109 192 759	117 775 690
Собственные средства			
Уставный капитал	23	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль		3 026 058	3 272 781
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 227	7 917
Фонд переоценки основных средств		1 150 051	984 690
Итого собственных средств		8 824 973	8 913 025
Итого обязательств и собственных средств		118 017 732	126 688 715

Бурбик М.В.
Заместитель Председателя Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	24	23 860 871	19 570 780
Процентные расходы	24	(8 755 504)	(8 019 584)
Чистые процентные доходы		15 105 367	11 551 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(11 593 140)	(6 978 922)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 512 227	4 572 274
Комиссионные доходы	25	3 070 973	2 750 670
Комиссионные расходы	25	(301 525)	(300 766)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(296 153)	416 106
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(26 367)	83 694
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		259 080	348 635
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		41 346	(148 193)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 048)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной собственности	13	50 290	(24 768)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(11 063)	(491 659)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(71 007)	(167 394)
Резерв по обязательствам кредитного характера	20	168 824	(159 901)
Прочие операционные доходы	26	42 793	34 129
Административные и прочие операционные расходы	27	(6 550 370)	(5 726 110)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(113 000)	1 186 717
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	28	143 576	(315 982)
Прибыль за год		30 576	870 735

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

2

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прибыль за год		30 576	870 735
Прочий совокупный доход/(расход):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(8 362)	(291)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	1 672	58
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки основных средств	14	206 701	97 746
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(41 340)	(19 549)
Прочий совокупный доход за год		158 671	77 964
Итого совокупный доход за год		189 247	948 699

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	23	2 124 895	2 522 742	8 150	906 493	2 402 046	7 964 326
Прибыль за год		-	-	-	-	870 735	870 735
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(233)	78 197	-	77 964
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2012 год		-	-	(233)	78 197	870 735	948 699
Остаток на 31 декабря 2012 года	23	2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 272 781	8 913 025
Прибыль за год		-	-	-	-	30 576	30 576
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(6 690)	165 361	-	158 671
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2013 год		-	-	(6 690)	165 361	30 576	189 247
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(277 299)	(277 299)
Остаток на 31 декабря 2013 года	23	2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 026 058	8 824 973

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

4

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 086 057	19 788 036
Проценты уплаченные		(8 545 865)	(7 695 276)
Комиссии полученные		2 933 844	2 562 262
Комиссии уплаченные		(300 028)	(301 451)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(32 987)	(18 084)
(Расходы уплаченные)/Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(51 564)	82 258
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		259 080	348 635
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(2 048)	-
Прочие полученные операционные доходы		34 188	35 327
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 915 957)	(5 199 037)
Уплаченный налог на прибыль		(299 900)	(894 828)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 164 820	8 707 842
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		232 476	(316 958)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(4 556 357)	2 059 070
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		7 143 082	(5 008 297)
Чистое снижение по средствам в других банках		6 321 694	3 722 685
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(8 854 796)	(24 424 988)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		49 890	-
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		1 862	(44 530)
Чистое снижение по прочим активам		15 772	59 490
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(8 767 580)	3 683 824
Чистый прирост по средствам клиентов		2 121 138	15 455 019
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 358 167)	(3 237 149)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(56 809)	57 127
Чистый прирост по прочим обязательствам		-	5 582
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 457 025	718 717
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14,7	(262 140)	(439 121)
Выручка от реализации основных средств		180	1 001
Приобретение инвестиционной собственности	13,7	(1 163)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		44 079	31 038
Приобретение нематериальных активов	14	(181 719)	(178 340)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании		(6 298)	(130 760)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(407 061)	(716 182)

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	-	400 000
Дивиденды уплаченные	29	(276 728)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(276 728)	400 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		218 783	(123 304)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 992 019	279 231
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 661 111	8 381 880
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	10 653 130	8 661 111

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

6

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2012: 99,88%), непосредственно контролирующего 98,95% голосующих акций Банка (2012: ЗАО Группа Синара контролировала 73,04% голосующих акций Банка, Европейский Банк Реконструкции и Развития - 25,01% голосующих акций Банка). В июле 2013 года ЗАО Группа Синара выкупила долю Европейского Банка Реконструкции и Развития в капитале 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. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 11 филиалов, 91 дополнительный офис и 100 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2012: 11 филиалов, 93 дополнительных офиса, 98 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 4 649 человек (2012: 4 575 человек).

В 2013 и 2012 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года дочерними компаниями Банка являются следующие компании:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2013	31 декабря 2012	
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

Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Банк 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 (Примечание 33). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов 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 неконсолидированная 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, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была выпущена Банком 21 апреля 2014 года, размещена на официальном сайте Банка и доступна для свободного просмотра.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, 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. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5.

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 операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, 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 долевыми инструментами. См. Примечание 12.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания 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 убытки по кредитам) 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 плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, 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 совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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 их эквиваленты. Банк рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного 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. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк 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 прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, 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 Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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 более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка 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 Банк 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 Банка;
- 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 ситуации на рынке.

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 потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика 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 дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по выдаче кредитов. 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 выдаче кредитов 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 кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита 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 Банк намерен 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 прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения 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 последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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 другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, 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, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

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 прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк 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 понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются 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 накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Банку, 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 дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы 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 стоимости, получаемой в результате 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 собственных средствах.

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 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 первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной 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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

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 Банком, 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 от 3 до 5 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Запасы, переведенные из категории инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, отражаются на дату перевода по справедливой стоимости, а в последующем 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 Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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 списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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). Банк 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.

Банк также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Налог на прибыль. В неконсолидированной 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 по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если 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 рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка 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 Банка 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. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как обязательства или как долевыми инструментами в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств 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 составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». 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.

Отражение 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.

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 Банком за обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы 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, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту 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 денежных активов и обязательств в функциональную валюту 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 применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 40,2286 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Ниже представлена информация по каждой строке неконсолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 653 130	-	10 653 130	8 661 111	-	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	395 920	627 655	1 023 575	567 118	688 933	1 256 051
Торговые ценные бумаги	13 464 183	-	13 464 183	8 852 875	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	7 273 228	-	7 273 228
Средства в других банках	1 522 318	-	1 522 318	7 771 062	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	23 481 706	59 822 219	83 303 925	21 416 337	64 025 992	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	89 388	89 388	87 672	98 349	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	1 290 700	1 290 700	-	1 284 402	1 284 402
Инвестиционная собственность	-	1 007 629	1 007 629	-	781 366	781 366
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	347 428	-	347 428	298 558	-	298 558
Отложенный налоговый актив	265 527	661 479	927 006	146 231	425 550	571 781
Нематериальные активы	-	437 590	437 590	-	381 580	381 580
Основные средства	-	3 251 668	3 251 668	-	3 327 834	3 327 834
Прочие финансовые активы	255 933	158 589	414 522	162 794	133 858	296 652
Прочие активы	284 670	-	284 670	303 865	-	303 865
ИТОГО активов	50 670 815	67 346 917	118 017 732	55 540 851	71 147 864	126 688 715

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2013 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2012 года 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)						
Обязательства						
Средства других банков	918 949	25 626	944 575	9 235 099	426 879	9 661 978
Средства клиентов	37 149 524	64 182 077	101 331 601	41 356 811	57 198 238	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 172 920	39 738	3 212 658	5 540 133	112 658	5 652 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 848	-	7 848	7 561	-	7 561
Прочие финансовые обязательства	193 805	8 808	202 613	406 386	9 890	416 276
Прочие обязательства	247 104	-	247 104	280 928	-	280 928
Субординированный долг	6 902	3 239 458	3 246 360	6 970	3 194 137	3 201 107
ИТОГО обязательств	41 697 052	67 495 707	109 192 759	56 833 888	60 941 802	117 775 690

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк 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, Банк применяет профессиональные 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. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, 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 кредитного портфеля в сумме 1 432 917 тысяч рублей (2012 г.: 819 330 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов 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 потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 29 482 тысячи рублей (2012: 34 926 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные 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 отражены в Примечании 38.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного подхода. См. Примечания 13 и 14.

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".

Банк получил субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Банк имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

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 неконсолидированном 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, Банк заменил 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, встроенную 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Кроме того, Банк пересмотрел оценку производных обязательств и оценил их по цене передачи обязательства, а не по цене погашения, что разрешалось ранее использовавшимся руководством.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Воздействие этих изменений было отражено как изменение оценки прибыли или убытка за 2013 год следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 13 кредит/(дебет)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	21 131
Расходы по налогу на прибыль	(4 226)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям неконсолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- 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 предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	4 106 556	2 717 576
Корреспондентские счета в других банках	4 086 510	1 971 354
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	3 972 181
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 653 130	8 661 111

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	3 106 571	827 134
- с рейтингом BBB	380 638	1 019 585
- с рейтингом от BB- до BB+	204 336	636
- с рейтингом от B- до B+	38 780	35 735
- не имеющие рейтинга	356 185	88 264
Итого средств на корреспондентских счетах	4 086 510	1 971 354

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел три и два контрагента, 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 2013 и 31 декабря 2012 года составил 3 099 610 тысячи рублей и 1 597 286 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Неденежная инвестиционная деятельность

Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	193 382	111 509
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	-	1 497
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	1 619	430
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на объекты инвестиционной собственности	-	88 582
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	21 930
Итого неденежная инвестиционная деятельность	195 001	223 948

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Российские государственные облигации	6 918 498	1 217 974
Корпоративные облигации	6 020 699	7 314 564
Муниципальные облигации	524 986	320 337
Итого торговых ценных бумаг	13 464 183	8 852 875

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, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	6 918 498	2 798 374	430 599	10 147 471
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 737 240	94 387	1 831 627
- с рейтингом от B- до B+	-	1 107 278	-	1 107 278
- не имеющие рейтинга	-	377 807	-	377 807
Итого непросроченных и необесцененных	6 918 498	6 020 699	524 986	13 464 183
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 918 498	6 020 699	524 986	13 464 183

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний пищевой, металлургической и нефтегазовой отраслей в размере 377 807 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом А	-	30 664	-	30 664
- с рейтингом BBB	1 217 974	3 665 983	151 124	5 035 081
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2 180 538	169 213	2 349 751
- с рейтингом от B- до B+	-	1 187 991	-	1 187 991
- не имеющие рейтинга	-	249 388	-	249 388
Итого непросроченных и необесцененных	1 217 974	7 314 564	320 337	8 852 875
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 217 974	7 314 564	320 337	8 852 875

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний металлургической и транспортной отраслей в размере 249 388 тысяч 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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские государственные облигации	-	6 562 568
Корпоративные облигации	-	433 058
Муниципальные облигации	-	277 602
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	-	7 273 228

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 2012 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 7 074 302 тысячи рублей. Банк не имел перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо. Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	6 562 568	264 476	277 602	7 104 646
- с рейтингом от BB- до BB+	-	168 582	-	168 582
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	6 562 568	433 058	277 602	7 273 228

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 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 096 593	1 802 451
Кредиты и депозиты в других банках	425 725	5 968 611
Итого средств в других банках	1 522 318	7 771 062

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 2013 года:

	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
(в тысячах российских рублей)			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	540 052	250 001	790 053
- с рейтингом от B- до B+	385 250	175 724	560 974
- не имеющие рейтинга	171 291	-	171 291
Итого средств в других банках	1 096 593	425 725	1 522 318

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
(в тысячах российских рублей)			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	-	3 161 089	3 161 089
- с рейтингом от BB- до BB+	-	510 261	510 261
- с рейтингом от B- до B+	820 738	2 247 261	3 067 999
- не имеющие рейтинга	981 713	50 000	1 031 713
Итого средств в других банках	1 802 451	5 968 611	7 771 062

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 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не формировал резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел пять и одного контрагента, соответственно, 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 2013 и 31 декабря 2012 года составил 1 291 505 тысяч рублей и 2 201 082 тысячи рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	6 827 183	9 240 789
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	21 318 734	23 070 382
Инвестиции в лизинг	-	38 472
Потребительские кредиты	58 497 722	51 014 133
Ипотечные кредиты	3 031 496	3 067 902
Кредитные карты и кредитные линии	6 153 113	6 388 278
Кредиты на покупку автомобилей	1 430	2 657
Договоры обратного репо	1 803 419	813 012
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	97 633 097	93 635 625
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 329 172)	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	83 303 925	85 442 329

В 2013 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 604 127 тысяч рублей (2012: 2 421 468 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 2 422 125 тысяч рублей (2012: 1 839 559 тысяч рублей), за 170 939 тысяч рублей (2012: 90 250 тысяч рублей), получив убыток 11 063 тысяч рублей (2012: 491 659 тысячи рублей).

В 2013 году Банк не продавал необесцененные ипотечные кредиты. В 2012 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 42 802 тысячи рублей, получив за них 42 802 тысячи рублей.

В 2013 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 48 861 тысяча рублей (2012: 299 744 тысячи рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 44 894 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам) за 43 367 тысяч рублей (2012: 299 744 тысяч рублей и 44 894 тысячи рублей соответственно). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 43 367 тысяч рублей (2012: 299 744 тысячи рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 44 894 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	839 457	2 290 905	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) / под обесценение в течение года	264 041	2 613 270	7 248 355	496	1 467 129	(151)	11 593 140
Продажа обесцененных кредитов	(128 539)	(932 709)	(1 360 231)	-	-	(646)	(2 422 125)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(462 619)	(787 611)	(1 293 131)	(2 933)	(488 751)	(94)	(3 035 139)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	512 340	3 183 855	8 172 079	35 963	2 423 689	1 246	14 329 172

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан- ные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Кредиты на покуп- ку авто- мобилей	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 652 814	735 710	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 263 507
Отчисления в резерв / (восстано- вление резерва)/ под обесценение в течение года	68 050	1 949 451	3 526 873	(4 283)	1 439 149	(318)	6 978 922
Продажа обесцененных кредитов	(488 018)	(291 419)	(1 058 504)	-	-	(1 618)	(1 839 559)
Средства, списанные в течение года как безнадеж- ные	(393 389)	(102 837)	(1 705 841)	(6 956)	-	(551)	(2 209 574)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	839 457	2 290 905	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 683 761	69.33	60 472 970	64.58
Торговля	11 174 573	11.46	12 296 553	13.13
Транспорт и связь	3 887 323	3.98	4 168 490	4.45
Финансовые услуги	2 072 634	2.12	1 489 470	1.59
Металлургия	1 966 002	2.01	2 163 911	2.31
Строительство	1 792 958	1.84	2 742 835	2.93
Производство	1 127 866	1.16	1 246 669	1.33
Недвижимость	1 019 891	1.04	1 428 144	1.53
Инвестиционная деятельность	992 565	1.02	847 339	0.91
Машиностроение	979 497	1.00	979 836	1.05
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	818 675	0.84	934 957	1.00
Сельское хозяйство	702 171	0.72	993 729	1.06
Нефтегазовая промышленность	353 567	0.36	499 077	0.53
Пищевая промышленность	224 190	0.23	294 534	0.31
Инвестиции в лизинг	-	-	38 472	0.04
Прочее	2 837 424	2.91	3 038 639	3.25
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)				
	97 633 097	100	93 635 625	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	1 563 147	9 451 002	56 555 473	68 693	6 118 783	-	-	73 757 098
Поручительства и гарантии	2 077 723	8 240 192	1 503 737	53 946	-	-	-	11 875 598
Кредиты, обеспеченные:								
- денежными средствами	600 000	-	-	-	-	-	-	600 000
- объектами недвижимости	1 450 744	1 410 976	388 707	2 864 807	34 330	-	-	6 149 564
- обращающимися ценными бумагами	501 485	369	-	-	-	-	1 803 419	2 305 273
- транспортными средствами	14 351	1 921 012	18 470	-	-	1 430	-	1 955 263
- прочим имуществом	481 819	201 800	31 335	44 050	-	-	-	759 004
- товарами в обороте	137 914	93 383	-	-	-	-	-	231 297
Итого кредитов и авансов клиентам	6 827 183	21 318 734	58 497 722	3 031 496	6 153 113	1 430	1 803 419	97 633 097

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	1 651 253	9 681 953	-	49 422 719	40 159	6 335 831	-	-	67 131 915
Поручительства и гарантии	2 373 312	8 829 579	-	1 190 532	23 892	-	-	-	12 417 315
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	231 340	-	-	-	-	-	-	-	231 340
- объектами недвижимости	3 286 711	1 931 012	38 472	315 119	2 958 369	34 832	-	-	8 564 515
- обращающимися ценными бумагами	544 238	1 041	-	-	-	-	-	813 012	1 358 291
- транспортными средствами	39 676	2 178 369	-	28 372	-	-	2 657	-	2 249 074
- прочим имуществом	909 103	302 675	-	57 391	45 482	17 615	-	-	1 332 266
- товарами в обороте	205 156	145 753	-	-	-	-	-	-	350 909
Итого кредитов и авансов клиентам	9 240 789	23 070 382	38 472	51 014 133	3 067 902	6 388 278	2 657	813 012	93 635 625

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 Банком 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 Банка информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Банк использует систему коэффициентов. С 1 декабря 2013 года Банк изменил систему коэффициентов, что не оказало существенного влияния на отчетность. 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.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал 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 Банка 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 Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Банк учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 11 031 283 тысячи рублей и 13 743 506 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 7 013 102 тысячи рублей и 5 501 839 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк при формировании коллективного резерва портфеля в «модели понесенных убытков» изменил период анализа понесенных убытков с 3 лет до 1 года для отражения воздействия роста просроченной задолженности на рынке кредитования в 2013 году. Величина резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года при воздействии этих изменений составила бы на 103 173 тысяч рублей больше.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные</i>								
- хороший уровень надежности	651 361	-	-	-	-	-	-	651 361
- средний уровень надежности	4 259 063	-	-	-	-	-	-	4 259 063
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	24 336	16 149 232	47 168 388	2 823 209	3 370 054	102	1 803 419	71 338 740
- с кредитной историей менее 90 дней	6 728	1 256 841	7 431 527	259 891	-	-	1 803 419	10 758 406
- с кредитной историей более 90 дней	17 608	14 892 391	39 736 861	2 563 318	3 370 054	102	-	60 580 334
Итого непросроченных и необесцененных	4 934 760	16 149 232	47 168 388	2 823 209	3 370 054	102	1 803 419	76 249 164
<i>Обесцененные кредиты</i>								
- низкий уровень надежности	1 300 125	-	-	-	-	-	-	1 300 125
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	927 308	2 162 595	38 684	1 469	-	-	3 130 056
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	22 301	1 029 900	2 256 470	11 326	374 855	-	-	3 694 852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 037 453	2 502 623	18 854	416 242	-	-	3 975 172
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	43 993	1 630 571	3 567 803	27 969	1 307 650	-	-	6 577 986
- с задержкой платежа свыше 360 дней	526 004	544 270	839 843	111 454	682 843	1 328	-	2 705 742
Итого обесцененных кредитов	1 892 423	5 169 502	11 329 334	208 287	2 783 059	1 328	-	21 383 933
За вычетом резерва под обесценение	(512 340)	(3 183 855)	(8 172 079)	(35 963)	(2 423 689)	(1 246)	-	(14 329 172)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 314 843	18 134 879	50 325 643	2 995 533	3 729 424	184	1 803 419	83 303 925

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
- хороший уровень надежности	3 173 880	-	-	-	-	-	-	-	3 173 880
- средний уровень надежности	3 948 571	-	-	-	-	-	-	-	3 948 571
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	152 892	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	73 354 621
- с кредитной историей менее 90 дней	139 245	3 894 346	-	7 959 423	173 765	1 218 630	-	813 012	14 198 421
- с кредитной историей более 90 дней	13 647	15 691 882	-	37 327 535	2 718 002	3 404 730	404	-	59 156 200
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 275 343	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	80 477 072
<i>Обесцененные кредиты</i>									
- низкий уровень надежности	712 512	-	-	-	-	-	-	-	712 512
- с задержкой платежа менее 30 дней	81 830	796 302	38 472	1 359 176	21 632	1 542	-	-	2 298 954
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79 337	617 924	-	1 171 885	19 643	539 374	-	-	2 428 163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	34 724	683 409	-	1 450 131	15 116	871 493	-	-	3 054 873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	226 829	827 890	-	1 289 664	28 485	348 189	-	-	2 721 057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	830 214	558 629	-	456 319	91 259	4 320	2 253	-	1 942 994
Итого обесцененных кредитов	1 965 446	3 484 154	38 472	5 727 175	176 135	1 764 918	2 253	-	13 158 553
За вычетом резерва под обесценение	(839 457)	(2 290 905)	-	(3 577 086)	(38 400)	(1 445 311)	(2 137)	-	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 401 332	20 779 477	38 472	47 437 047	3 029 502	4 942 967	520	813 012	85 442 329

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 удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	296 755	490 123
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	240 762	176 546
Ипотечные кредиты	108 357	81 082

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей относятся к объектам недвижимости. Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	13 184	49 114	62 298
Незаработанный финансовый доход	(8 148)	(15 678)	(23 826)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 036	33 436	38 472

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные облигации	86 599	172 581
Корпоративные акции и акции банков	2 789	13 440
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	89 388	186 021

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	86 599
Итого долговых ценных бумаг	86 599

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	172 581
Итого долговых ценных бумаг	172 581

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.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

		Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>					
ООО "СПРЭД"		Финансовые услуги	Россия	-	7 720
ОАО "Банк ЗЕНИТ"		Финансовые услуги	Россия	1 964	3 341
ОАО "ТМК"		Черная металлургия	Россия	-	1 641
СВИФТ (SWIFT s.c.)		Финансовые услуги	Бельгия	820	733
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"		Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого				2 789	13 440

Долевые ценные бумаги в сумме 825 тысяч рублей (2012: 8 458 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря	31 декабря
	31 декабря 2013	2012	
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		781 366	801 543
Поступления	194 545	111 509	
Имущество по расторгнутым договорам по инвестициям в лизинг	40 188	-	
Выбытия	(58 760)	(106 918)	
Доходы за минусом расходов/(Расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости	50 290	(24 768)	
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		1 007 629	781 366

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», по состоянию на 1 декабря 2012 года - независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка». 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.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости и оборудование в сумме 193 382 тысяч рублей (2012: 111 509 тысяч рублей), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	5 637	7 905

14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		1 805 773	610 140	1 399 988	86 246	3 902 147	460 360	4 362 507
Накопленная амортизация		(81 847)	(25 322)	(667 928)	(41 980)	(817 077)	(160 359)	(977 436)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		1 723 926	584 818	732 060	44 266	3 085 070	300 001	3 385 071
Поступления		5 752	50 525	363 957	20 384	440 618	178 340	618 958
Выбытия		-	(12 266)	(37 110)	(3 235)	(52 611)	(54 483)	(107 094)
Выбытия-накопленная амортизация		-	1 147	34 328	2 859	38 334	54 483	92 817
Амортизационные отчисления	27	(40 785)	(12 447)	(211 830)	(16 261)	(281 323)	(96 761)	(378 084)
Переоценка		(23 026)	-	-	-	(23 026)	-	(23 026)
Восстановление амортизации по переоцененным активам		120 772	-	-	-	120 772	-	120 772
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217	4 851 345
Накопленная амортизация		(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)	(1 141 931)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Поступления		19 157	17 658	207 304	18 021	262 140	181 719	443 859
Выбытия		(163)	(6 030)	(38 485)	(2 318)	(46 996)	(65 182)	(112 178)
Выбытия-накопленная амортизация		26	2 695	37 122	1 975	41 818	65 182	107 000
Амортизационные отчисления	27	(43 179)	(206 969)	(272 536)	(17 145)	(539 829)	(125 709)	(665 538)
Переоценка		164 140	-	-	-	164 140	-	164 140
Восстановление амортизации по переоцененным активам		42 561	-	-	-	42 561	-	42 561
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590	3 689 258
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 971 633	660 027	1 895 654	119 098	4 646 412	700 754	5 347 166
Накопленная амортизация		(2 452)	(240 896)	(1 080 844)	(70 552)	(1 394 744)	(263 164)	(1 657 908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590	3 689 258

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», по состоянию на 1 декабря 2012 года - независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка». 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.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 452 214 тысяч рублей (2012: 1 245 513 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 516 967 тысяч рублей (2012: 541 126 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 1 497 тысяч рублей, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов в 2012 году. Информация представлена в Примечании 7.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		254 185	331 468
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		136 701	126 857
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		66 251	84 757
Валютные контракты "своп"	35	42 086	2 760
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		28 592	9 335
Прочие		23 511	33 032
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		551 326	588 209
За вычетом резерва под обесценение		(136 804)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов		414 522	296 652

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	276 238	15 319	291 557
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	65 320	5 687	71 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(225 737)	(23)	(225 760)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	115 821	20 983	136 804

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	110 076	14 946	125 022
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	166 162	1 232	167 394
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(859)	(859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	276 238	15 319	291 557

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	3 938	136 701	66 251	42 086	28 592	1 688	279 256
Обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 639	-	-	-	-	839	21 478
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 672	-	-	-	-	75	39 747
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 036	-	-	-	-	2 296	43 332
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	60 431	-	-	-	-	4 378	64 809
- с задержкой платежа свыше 360 дней	88 469	-	-	-	-	14 235	102 704
Итого обесцененных	250 247	-	-	-	-	21 823	272 070
За вычетом резерва под обесценение	(115 821)	-	-	-	-	(20 983)	(136 804)
Итого прочих финансовых активов	138 364	136 701	66 251	42 086	28 592	2 528	414 522

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	1 340	126 857	84 757	2 760	9 335	17 500	242 549
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 906	-	-	-	-	650	15 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	21 930	-	-	-	-	2 613	24 543
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 953	-	-	-	-	130	37 083
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	123 019	-	-	-	-	3 678	126 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	133 320	-	-	-	-	8 461	141 781
Итого обесцененных	330 128	-	-	-	-	15 532	345 660
За вычетом резерва под обесценение	(276 238)	-	-	-	-	(15 319)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов	55 230	126 857	84 757	2 760	9 335	17 713	296 652

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Банком 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 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность - авансовые платежи	198 804	230 528
Запасы	28 092	28 497
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	15 542	17 290
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	5 424	4 080
Прочее	36 808	23 470
Итого прочих активов	284 670	303 865

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредит ЦБ РФ	500 866	-
Депозиты других банков	430 889	3 010 659
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	12 771	15 400
Корреспондентские счета других банков	49	64
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	6 364 048
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	271 807
Итого средств других банков	944 575	9 661 978

Кредит ЦБ РФ привлечен в июле 2013 года сроком на один год под ставку 5,75% годовых.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел два и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из 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 2013 года и 31 декабря 2012 года составил 854 136 тысяч рублей и 6 364 048 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Юридические лица

- Срочные депозиты	20 618 950	23 299 400
- Текущие/расчетные счета	8 578 207	10 736 127
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	438 447

Физические лица

- Срочные вклады	68 710 598	60 130 050
- Текущие счета/счета до востребования	3 423 846	3 951 025

Итого средств клиентов

101 331 601 98 555 049

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа с юридическими лицами, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	72 134 444	71.19	64 081 075	65.02
Финансовая деятельность	8 439 395	8.34	11 064 013	11.23
Торговля	3 693 231	3.64	5 558 955	5.64
Промышленность	3 556 469	3.51	5 558 163	5.64
Операции с недвижимым имуществом	3 296 346	3.25	1 867 796	1.90
Строительство	2 404 003	2.37	2 849 191	2.89
Образование	1 298 171	1.28	1 107 989	1.12
Транспорт и связь	829 745	0.82	1 209 518	1.23
Сельское хозяйство	538 160	0.53	1 053 870	1.07
Здравоохранение	276 554	0.27	279 839	0.28
Гостиницы и рестораны	64 915	0.06	136 827	0.14
Государственное управление	19 247	0.02	10 507	0.01
Прочее	4 780 921	4.72	3 777 306	3.83
Итого средств клиентов	101 331 601	100	98 555 049	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка 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 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	1 708 161	1 079 587
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 504 497	4 573 204
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 212 658	5 652 791

В апреле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступил 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляла 8,25%, по четвертому и пятому купону ставка составляла 10%. Процентная ставка по шестой выплате купона составляет 0,01%. В октябре 2013 года и октябре 2012 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском.

В июле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляла 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона составляет 9,5%. В июле 2013 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38. Информация о погашении облигаций представлена в Примечании 40.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность		77 024	114 179
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		71 794	60 988
Валютные контракты "своп"	35	17 333	3 204
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		11 165	12 527
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		10 804	51 290
Дивиденды к уплате	29	1 518	947
Резервы по обязательствам кредитного характера	33	-	168 824
Прочие начисленные обязательства		12 975	4 317
Итого прочих финансовых обязательств		202 613	416 276

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря	31 декабря
	2013	2012
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	168 728	210 115
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	78 376	70 813
Итого прочих обязательств	247 104	280 928

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	630 576	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	7.9959
ИТОГО	3 246 360				

22 Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 224	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
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	585 051	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	8.06
ИТОГО	3 201 107				

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 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс.]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года, 31 декабря 2012 и 31 декабря 2013	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

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.

23 Уставный капитал (продолжение)

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владелец 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 Банка 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 Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22 405 364	17 873 394
Торговые ценные бумаги	1 187 232	1 237 970
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	170 548	272 966
Средства в других банках	69 376	153 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 021	22 758
Корреспондентские счета в других банках	5 330	9 934
Итого процентных доходов	23 860 871	19 570 780
Процентные расходы		
Средства клиентов	7 816 377	6 778 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	411 378	688 200
Субординированный долг	366 554	332 988
Средства других банков	111 201	129 345
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	49 994	90 951
Итого процентных расходов	8 755 504	8 019 584
Чистые процентные доходы	15 105 367	11 551 196

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 419 070 тысяч рублей и 296 267 тысяч рублей соответственно.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	945 434	919 441
Кассовые операции	781 815	846 850
Комиссии за SMS-информирование	361 808	193 162
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	290 132	484 498
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	243 383	51 358
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	186 110	144 744
Банковские гарантии и аккредитивы	25 288	35 737
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	21 436	23 579
Инкассация	5 794	6 063
Прочее	209 773	45 238
Итого комиссионных доходов	3 070 973	2 750 670
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	164 737	156 281
Инкассация	111 352	108 486
Проведение операций с валютными ценностями	20 265	24 759
Прочее	5 171	11 240
Итого комиссионных расходов	301 525	300 766
Чистый комиссионный доход	2 769 448	2 449 904

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 577	9 552
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	13 554	4 909
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	4 588	2 954
Доходы от реализации инвестиционной собственности	4 576	7 402
Доходы от возмещения причиненных убытков	3 542	1 950
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской	1 057	493
Штрафы полученные	869	2 246
Доходы от реализации чековых книжек и бланков векселей	180	125
Доходы, полученные от реализации памятных монет	28	243
Прочее	2 822	4 255
Итого прочих операционных доходов	42 793	34 129

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Вознаграждение сотрудников		2 395 431	2 197 200
Расходы по операционной аренде		755 630	670 047
Налоги и отчисления по заработной плате		608 401	549 278
Амортизация основных средств	14	539 829	281 323
Информационные и телекоммуникационные услуги		331 810	277 811
Ремонт и эксплуатация		280 751	207 599
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		271 680	211 677
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		268 973	231 395
Рекламные и маркетинговые услуги		187 134	373 862
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	125 709	96 761
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		95 803	107 253
Профессиональные услуги		92 442	50 703
Командировочные расходы		75 401	58 142
Расходы, связанные с охранными услугами		68 900	63 607
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		5 833	5 640
Прочее		446 643	343 812
Итого административных и прочих операционных расходов		6 550 370	5 726 110

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2013 году составили 453 722 тысячи рублей (2012 г.: 413 893 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Отложенное налогообложение	394 893	539 634
Текущие расходы по налогу на прибыль	(249 896)	(857 032)
(Доплата)/возврат по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 421)	1 416
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год	143 576	(315 982)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(113 000)	1 186 717
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (20%)	22 600	(237 344)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(41 282)	(110 280)
- Доходы, облагаемые по более низкой ставке	31 200	30 226
(Доплата)/возврат по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 421)	1 416
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	132 479	-
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год	143 576	(315 982)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(18 540)	(6 583)	-	(25 123)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	(6 290)	6 290	-	-
Средства в других банках	(538)	(8 285)	-	(8 823)
Кредиты и авансы клиентам	814 864	426 993	-	1 241 857
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 775)	759	1 672	(344)
Инвестиционная собственность	11 120	(3 589)	-	7 531
Нематериальные активы	(11 913)	1 794	-	(10 119)
Основные средства	(338 865)	38 801	(41 340)	(341 404)
Прочие финансовые активы	24 245	(18 098)	-	6 147
Средства клиентов	-	(1 169)	-	(1 169)
Прочие финансовые обязательства	52 561	(32 723)	-	19 838
Прочие обязательства	47 912	(9 297)	-	38 615
Признанный отложенный налоговый актив	571 781	394 893	(39 668)	927 006
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	571 781	394 893	(39 668)	927 006

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(42 413)	23 873	-	(18 540)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 858	(22 148)	-	(6 290)
Средства в других банках	-	(538)	-	(538)
Кредиты и авансы клиентам	353 578	461 286	-	814 864
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 062)	(771)	58	(2 775)
Инвестиционная собственность	6 845	4 275	-	11 120
Нематериальные активы	(9 533)	(2 380)	-	(11 913)
Основные средства	(322 284)	2 968	(19 549)	(338 865)
Прочие финансовые активы	12 451	11 794	-	24 245
Средства клиентов	540	(540)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 632)	3 632	-	-
Прочие финансовые обязательства	9 372	43 189	-	52 561
Прочие обязательства	32 918	14 994	-	47 912
Признанный отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	51 638	539 634	(19 491)	571 781

28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	206 701	(41 340)	165 361	97 746	(19 549)	78 197
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(8 362)	1 672	(6 690)	(291)	58	(233)
Прочий совокупный доход/ (расход)	198 339	(39 668)	158 671	97 455	(19 491)	77 964

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 26 декабря 2013 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2013 года в сумме 277 299 тысяч рублей. На Общем собрании акционеров 14 июня 2013 года было принято решение за 2012 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 25 мая 2012 года было принято решение за 2011 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	947	-	947	-
Дивиденды, объявленные в течение года	276 157	1 142	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(275 586)	(1 142)	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 518	-	947	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.13	1.86	-	-

30 Сегментный анализ

Банк 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 Банка организованы в одном бизнес-сегменте. 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 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;
- (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;
- (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) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (vii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (viii) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2013 и 2012 годы:

30 Сегментный анализ
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По корпоративным кредитам	963 270	1 638 117
- По кредитам физическим лицам	15 122 897	11 500 366
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	5 677 350	4 254 159
- По ценным бумагам	1 196 369	1 474 923
- По средствам в других банках	228 736	141 337
Итого процентные доходы	23 188 622	19 008 902
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 316 829	1 090 109
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 716 471	2 269 059
- По операциям с иностранной валютой	239 991	241 880
- По пластиковым картам	1 201 370	1 102 139
- По гарантиям и аккредитивам	23 926	34 482
- Продажа портфеля кредитов	-	13 142
- Прочие	104 831	80 603
Итого непроцентные доходы	4 603 418	4 831 414
Итого доходов по управленческой отчетности	27 792 040	23 840 316
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(360 748)	(744 384)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 726 952)	(1 642 459)
- По вкладам населения	(5 866 084)	(4 491 329)
- По средствам других банков	(161 079)	(129 259)
- По долговому финансированию	(285 815)	(582 526)
- По субординированным займам	(366 554)	(332 988)
Итого процентные расходы	(8 767 232)	(7 922 945)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(39 246)	(43 142)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(15 847)	(11 704)
- Оплата договоров кредитных агентов	(37)	(44)
- Продажа портфеля кредитов	(9 237)	-
- Биржевые комиссии	(6 260)	(7 967)
- Страхование вкладов	(260 874)	(192 303)
Итого непроцентные расходы	(331 501)	(255 160)
Административные и прочие операционные расходы	(6 134 795)	(5 396 317)
Резервы	(10 686 340)	(7 023 500)
Итого расходов по управленческой отчетности	(25 919 868)	(20 597 922)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	1 872 172	3 242 394
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Работающие активы	125 434 091	129 187 977
Прочие активы	11 097 662	9 721 940
Итого активов по управленческой отчетности	136 531 753	138 909 917

30 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 неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 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/ (убыток) до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	23 188 622	4 603 418	(8 767 232)	(10 686 340)	(331 501)	(6 134 795)	1 872 172
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(100 549)	-	-	-	-	-	(100 549)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(263 166)	-	-	-	-	(263 166)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 557 212)	-	-	(1 557 212)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(88)	(12 462)	6 523	-	(9 477)	32 752	17 248
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(63 212)	(63 212)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	707 675	(956 702)	(148)	707 385	41 979	(500 189)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт viii)	899	(214 617)	-	40 844	-	211 275	38 401
Прочие корректировки	64 312	(16 557)	5 353	-	(2 526)	(107 264)	(56 682)
Итого по МСФО	23 860 871	3 139 914	(8 755 504)	(11 495 323)	(301 525)	(6 561 433)	(113 000)

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 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	19 008 902	4 831 414	(7 922 945)	(7 023 500)	(255 160)	(5 396 317)	3 242 394
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(1 434 667)	-	(18 158)	-	-	-	(1 452 825)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	419 626	-	-	-	-	419 626
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(774 376)	-	-	(774 376)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	181	1 102	72	-	(8 729)	(187 932)	(195 306)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	1 984 277	(1 771 092)	-	491 659	(20 882)	(683 962)	-
Прочие корректировки	12 087	(20 777)	(78 553)	-	(15 995)	(12 129)	(115 367)
Итого по МСФО	19 570 780	3 460 273	(8 019 584)	(7 306 217)	(300 766)	(6 217 769)	1 186 717

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Итого активов по управленческой отчетности	136 531 753	138 909 917
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	462 510	134 353
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(14 906 330)	(8 484 853)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(395 109)	(237 828)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт v)	(1 657 908)	(1 141 931)
Отложенный налоговый актив(см.пункт vii)	927 006	571 781
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 818 085)	(2 957 832)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(45 776)	(43 392)
Сворачивание встречных требований и обязательств (см.пункт viii)	(103 987)	(65 052)
Прочие корректировки	23 658	3 552
Итого активов по МСФО	118 017 732	126 688 715

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2013 и 2012 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен 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. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Банком и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам 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 кредитов, 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 Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 миллионов рублей.; 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 Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых индивидуально, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Департаментом операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Банка. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Банка.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Департаменте малого и среднего бизнеса. Решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо Департамента кредитования малого и среднего бизнеса. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом. Наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Банком составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

Банк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2013 году Банк привлекал сторонние компании по взысканию в пользу Банка просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его 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 долевых 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.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Банка 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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 239 357	3 561 942	850 104	1 727	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	12 188 044	1 099 272	176 867	-	13 464 183
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1 522 318	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	83 101 256	202 669	-	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 599	-	-	-	86 599
Прочие финансовые активы	235 488	136 930	18	-	372 436
Итого финансовых активов	104 396 637	5 000 813	1 026 989	1 727	110 426 166
Обязательства					
Средства других банков	944 529	46	-	-	944 575
Средства клиентов	97 422 204	2 333 507	1 575 732	158	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 201 572	11 086	-	-	3 212 658
Прочие финансовые обязательства	185 056	224	-	-	185 280
Субординированный долг	2 615 784	630 576	-	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	104 369 145	2 975 439	1 575 732	158	108 920 474
Чистая балансовая позиция	27 492	2 025 374	(548 743)	1 569	1 505 692
Производные финансовые инструменты	1 446 163	(1 832 554)	411 144	-	24 753
Чистая позиция	1 473 655	192 820	(137 599)	1 569	1 530 445

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 288 295	444 755	1 924 238	3 823	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	6 755 998	2 096 877	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 368 515	949 786	452 761	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	85 197 100	244 164	1 006	59	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 287	-	734	-	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние	1 284 402	-	-	-	1 284 402
Прочие финансовые активы	166 993	126 885	14	-	293 892
Итого финансовых активов	114 775 869	3 862 467	2 378 753	3 882	121 020 971
Обязательства					
Средства других банков	8 931 966	730 012	-	-	9 661 978
Средства клиентов	94 326 084	2 522 831	1 706 015	119	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 641 355	11 436	-	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	380 876	31 466	730	-	413 072
Субординированный долг	2 616 056	585 051	-	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	111 896 337	3 880 796	1 706 745	119	117 483 997
Чистая балансовая позиция	2 879 532	(18 329)	672 008	3 763	3 536 974
Производные финансовые инструменты	654 599	38 900	(693 943)	-	(444)
Чистая позиция	3 534 131	20 571	(21 935)	3 763	3 536 530

Позиция Банка 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 35 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. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 426	1 646
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 426)	(1 646)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 008)	(1 755)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	11 008	1 755

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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 2013			31 декабря 2012		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	3.44	0.0002	0.58	1.73	0.008	0.06
Долговые торговые ценные бумаги	8.09	6.84	3.37	8.68	6.82	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	8.15	-	-
Средства в других банках	6.61	-	-	6.67	1.30	0.77
Кредиты и авансы клиентам	23.32	9.00	-	22.44	8.89	4.17
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.46	-	-	6.16	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8.26	-	-	5.79	0.65	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.002	0.005	0.002	0.005	0.008
- срочные депозиты	8.56	2.87	2.89	9.52	4.13	4.10
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.97	2.76	-	8.44	2.68	-
Субординированный долг	12.13	8.00	-	12.13	8.06	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(127 840)	(242 420)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	127 840	242 420

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) 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 2013 и 2012 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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 085 225)	(2 084)	(880 374)	(6 789)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 087 965	2 185	1 029 114	7 250

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 Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
20% рост котировок долевых ценных бумаг	446	2 150
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(446)	(2 150)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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 Банка 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 Банка законодательно установленным нормативам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка 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 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка 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 Банку.

31 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 Банка 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 Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		371 063	32 593	8 825	531 951	30 152	974 584
Средства клиентов		19 480 363	6 076 592	6 267 412	6 145 737	80 033 237	118 003 341
Выпущенные долговые ценные бумаги		456 447	272 233	262 116	2 278 277	44 169	3 313 242
Прочие финансовые обязательства		164 726	11 038	6 276	11 765	8 808	202 613
Субординированный долг		22 413	68 362	92 366	184 438	5 443 839	5 811 418
Производные финансовые обязательства		2 577 948	1 030 687	174 360	-	-	3 782 995
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 961 107	-	-	-	-	2 961 107
Финансовые гарантии	33	21 256	137 276	191 785	246 311	92 125	688 753
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		26 055 323	7 628 781	7 003 140	9 398 479	85 652 330	135 738 053

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		9 110 908	90 015	9 704	82 483	442 380	9 735 490
Средства клиентов		25 825 930	4 580 631	4 510 300	7 336 263	73 059 132	115 312 256
Выпущенные долговые ценные бумаги		351 376	69 401	1 849 174	3 522 192	128 002	5 920 145
Прочие финансовые обязательства		340 395	12 422	17 758	32 607	9 890	413 072
Субординированный долг		22 398	65 614	89 330	178 332	5 694 528	6 050 202
Производные финансовые обязательства		1 685 508	167 741	-	-	-	1 853 249
Обязательства по предоставлению кредитов	33	9 927 728	-	-	-	-	9 927 728
Финансовые гарантии и аккредитивы	33	116 197	118 105	303 303	125 394	167 012	830 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		47 380 440	5 103 929	6 779 569	11 277 271	79 500 944	150 042 153

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 653 130	-	-	-	-	-	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	195 842	60 657	61 705	77 716	627 655	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	13 464 183	-	-	-	-	-	13 464 183
Средства в других банках	1 446 594	75 724	-	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	4 116 456	2 627 500	3 033 900	13 703 850	59 822 219	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	86 599	2 789	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	122 000	1 290 700
Прочие финансовые активы	69 903	1 117	43 048	141 865	21 888	136 701	414 522
Итого финансовых активов	29 946 108	2 764 998	3 138 653	13 923 431	61 727 061	261 490	111 761 741
Обязательства							
Средства других банков	366 956	26 366	-	525 627	25 626	-	944 575
Средства клиентов	19 420 577	5 932 529	6 039 712	5 756 706	64 182 077	-	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 063	263 748	268 571	2 184 538	39 738	-	3 212 658
Прочие финансовые обязательства	164 726	11 038	6 276	11 765	8 808	-	202 613
Субординированный долг	5 784	1 118	-	-	3 239 458	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	20 414 106	6 234 799	6 314 559	8 478 636	67 495 707	-	108 937 807
Чистая позиция	9 532 002	(3 469 801)	(3 175 906)	5 444 795	(5 768 646)	261 490	2 823 934
Совокупная позиция	9 532 002	6 062 201	2 886 295	8 331 090	2 562 444		

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше-	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 661 111	-	-	-	-	-	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316 162	54 705	73 467	122 784	688 933	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8 852 875	-	-	-	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 308 238	1 462 824	-	-	-	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	3 556 174	2 712 493	3 843 421	11 304 249	64 025 992	-	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	-	-	84 909	84 909	13 440	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	115 702	1 284 402
Прочие финансовые активы	106 328	389	584	55 493	7 001	126 857	296 652
Итого финансовых активов	35 076 879	4 230 411	3 917 472	11 567 435	65 975 535	255 999	121 023 731
Обязательства							
Средства других банков	9 066 660	112 440	-	55 999	426 879	-	9 661 978
Средства клиентов	25 648 017	4 470 172	4 335 944	6 902 678	57 198 238	-	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 204	69 012	1 758 882	3 361 035	112 658	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	343 599	12 422	17 758	32 607	9 890	-	416 276
Субординированный долг	5 768	1 202	-	-	3 194 137	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	35 415 248	4 665 248	6 112 584	10 352 319	60 941 802	-	117 487 201
Чистая позиция	(338 369)	(434 837)	(2 195 112)	1 215 116	5 033 733	255 999	3 536 530
Совокупная позиция	(338 369)	(773 206)	(2 968 318)	(1 753 202)	3 280 531		

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 месяцев 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 Банка 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 Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 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 требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, составляет 12,4% (31 декабря 2013 года: 12,3%).

Также Банк рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались Центральным Банком Российской Федерации в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. В течение 2013 года и 2012 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной 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 Банка. 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.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

33 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	699 751	654 263
От 1 до 5 лет	1 491 857	1 324 240
Более 5 лет	154 154	74 062
Итого обязательств по операционной аренде	2 345 762	2 052 565

Банк заключил 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. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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.

33 Условные обязательства (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Банк потенциально подвержен 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. Банк 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по кредитным картам	1 807 156	8 638 604
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	994 158	998 118
Гарантии и аккредитивы	688 753	830 011
Неиспользованные овердрафты	159 224	291 006
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(168 824)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 649 291	10 588 915

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 2013 года Банк восстановил резерв по обязательствам кредитного характера в связи с прекращением предоставления с 1 июля 2013 года рискованного беззалогового кредитования по кредитным картам. Банк приостанавливает или закрывает обязательства по дальнейшему предоставлению кредитов по действующим кредитным картам клиентам при возникновении просроченной задолженности.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские рубли	3 626 995	10 539 881
Евро	-	25 883
Доллары США	22 296	23 151
Итого	3 649 291	10 588 915

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		-	-	1 210 919	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17,18	-	-	7 273 228	7 074 302
Итого		-	-	8 484 147	7 074 302

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 1 210 919 тысяч рублей. 26 сентября 2013 года ЗАО «Группа Синара» погасила указанный заём.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 023 575 тысяч рублей (2012: 1 256 051 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в предыдущем периоде.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 7 273 228 тысяч рублей, по которым у Банка существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 17 и 18. 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.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	-	-	-	6 562 568	433 058	277 602
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-	-	6 427 308	396 410	250 584

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2013 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2013		Сумма требований	Сумма обязательств
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	1 425	(3 932)	406 124	(408 631)
Покупка евро за рубли	39 946	-	770 904	(730 958)
Покупка рублей за доллары США	-	(12 550)	2 180 306	(2 192 856)
Покупка рублей за евро	715	-	405 444	(404 729)
Покупка евро за доллары США	-	(851)	44 970	(45 821)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"				
	42 086	(17 333)	3 807 748	(3 782 995)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2012 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2012			
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
(в тысячах российских рублей)				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 350)	84 437	(85 787)
Покупка евро за рубли	-	(1 826)	110 629	(112 454)
Покупка долларов США за евро	355	(28)	804 899	(804 572)
Покупка рублей за доллары США	2 405	-	852 840	(850 436)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"				
	2 760	(3 204)	1 852 805	(1 853 249)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке 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.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. 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 другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Российские государственные облигации	6 918 498	-	-	1 217 974	-	-
- Корпоративные облигации	6 020 699	-	-	7 314 564	-	-
- Муниципальные облигации	524 986	-	-	320 337	-	-
<i>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>						
- Российские государственные облигации	-	-	-	6 562 568	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	433 058	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	277 602	-	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные облигации	86 599	-	-	172 581	-	-
- Корпоративные акции	1 964	-	-	4 982	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Валютные контракты "своп"	-	42 086	-	-	2 760	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 969 181	-	-	1 786 639
- Инвестиционная собственность	-	-	1 007 629	-	-	781 366
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	13 552 746	42 086	2 976 810	16 303 666	2 760	2 568 005
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные контракты "своп"	-	17 333	-	-	3 204	-

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для 2 Уровня использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Банка, относящихся к 3 Уровню, 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 Банка, было проведено 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 Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 13 и 14. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

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:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	4 106 556	-	-	4 106 556	2 717 576	-	-	2 717 576
- Корреспондентские счета в других банках	4 086 510	-	-	4 086 510	1 971 354	-	-	1 971 354
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	-	-	2 460 064	3 972 181	-	-	3 972 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 023 575	1 023 575	-	-	1 256 051	1 256 051
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 096 593	-	1 096 593	-	1 802 451	-	1 802 451
- Средства, размещенные в других банках	-	425 725	-	425 725	-	5 968 611	-	5 968 611
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	6 353 614	6 314 843	-	-	8 491 572	8 401 332
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	16 850 975	18 134 879	-	-	20 549 512	20 779 477
- Инвестиции в лизинг	-	-	-	-	-	-	38 472	38 472
- Потребительские кредиты	-	-	51 386 061	50 325 643	-	-	46 676 194	47 437 047
- Ипотечные кредиты	-	-	2 956 908	2 995 533	-	-	2 976 654	3 029 502
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	3 729 424	3 729 424	-	-	4 942 967	4 942 967
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	184	184	-	-	520	520
- Договоры обратного репо	-	-	1 803 419	1 803 419	-	-	813 012	813 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	825	825	-	-	8 458	8 458
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	1 405 475	1 290 700	-	-	1 279 230	1 284 402
Прочие финансовые активы	-	-	372 436	372 436	-	-	293 892	293 892
Итого	10 653 130	1 522 318	85 882 896	98 166 909	8 661 111	7 771 062	87 326 534	104 717 305

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Банк использовал метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Банком таких же кредитов в течение декабря 2013 года.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
-Депозиты ЦБ РФ	-	500 866	-	500 866	-	-	-	-
-Депозиты других банков	-	430 889	-	430 889	-	3 010 659	-	3 010 659
-Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	12 771	-	12 771	-	15 400	-	15 400
-Корреспондентские счета других банков	-	49	-	49	-	64	-	64
-Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	-	-	-	6 364 048	-	6 364 048
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	271 807	-	271 807
Средства клиентов								
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	20 618 950	20 618 950	-	-	23 299 400	23 299 400
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	8 578 207	-	8 578 207	-	10 736 127	-	10 736 127
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	-	438 447	-	438 447
- Срочные вклады физических лиц	-	68 912 409	-	68 710 598	-	60 176 299	-	60 130 050
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 423 846	-	3 423 846	-	3 951 025	-	3 951 025
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	1 708 161	-	1 708 161	-	1 079 587	-	1 079 587
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 504 817	-	-	1 504 497	4 567 887	-	-	4 573 204
Прочие финансовые обязательства	-	-	185 280	185 280	-	-	413 072	413 072
Субординированный долг	-	3 339 578	-	3 246 360	-	3 303 443	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	1 504 817	86 906 776	20 804 230	108 920 474	4 567 887	89 346 906	23 712 472	117 483 997

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 2013 года, согласно установленным тарифам Банка. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных займов, которые руководство Банка считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк 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, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) торговые финансовые активы. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	4 106 556	-	-	4 106 556	2 717 576	-	-	2 717 576
- Корреспондентские счета в других банках	4 086 510	-	-	4 086 510	1 971 354	-	-	1 971 354
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	-	-	2 460 064	3 972 181	-	-	3 972 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	1 023 575	1 256 051	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги								
- Российские государственные облигации	-	6 918 498	-	6 918 498	-	1 217 974	-	1 217 974
- Корпоративные облигации	-	6 020 699	-	6 020 699	-	7 314 564	-	7 314 564
- Муниципальные облигации	-	524 986	-	524 986	-	320 337	-	320 337
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	6 562 568	-	6 562 568
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	433 058	-	433 058
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	277 602	-	277 602
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 096 593	-	-	1 096 593	1 802 451	-	-	1 802 451
- Средства, размещенные в других банках	425 725	-	-	425 725	5 968 611	-	-	5 968 611
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	6 314 843	-	-	6 314 843	8 401 332	-	-	8 401 332
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	18 134 879	-	-	18 134 879	20 779 477	-	-	20 779 477
- Потребительские кредиты	50 325 643	-	-	50 325 643	47 437 047	-	-	47 437 047
- Ипотечные кредиты	2 995 533	-	-	2 995 533	3 029 502	-	-	3 029 502
- Кредитные карты и кредитные линии	3 729 424	-	-	3 729 424	4 942 967	-	-	4 942 967
- Кредиты на покупку автомобилей	184	-	-	184	520	-	-	520
- Договоры обратного репо	1 803 419	-	-	1 803 419	813 012	-	-	813 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные облигации	-	-	86 599	86 599	-	-	172 581	172 581
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	2 789	2 789	-	-	13 440	13 440
Прочие финансовые активы	372 436	42 086	-	414 522	293 892	2 760	-	296 652
Итого финансовых активов	96 875 384	13 506 269	89 388	110 471 041	103 385 973	16 128 863	186 021	119 700 857

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг и инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании, так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Операции со 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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	992 565	10.00	894 858	10.83	18 624	10.58	-	-	1 906 047
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(2 710)	-	(7 797)	-	(35)	-	-	-	(10 542)
Прочие активы	1	-	188	-	-	-	-	-	189
Обязательства									
Средства клиентов	396 683	7.10	910 044	8.06	211 895	9.16	270 243	5.27	1 788 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	593	-	-	-	-	-	593
Прочие обязательства	-	-	232	-	86 422	-	-	-	86 654
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	-	-	1 805 784

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	91 023	99 686	1 968	74	192 751
Процентные расходы	(369 252)	(113 766)	(17 592)	(8 023)	(508 633)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 584	(1 561)	11	-	34
Комиссионные доходы	1 005	27 877	-	90	28 972
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	57	-	-	57
Прочие операционные доходы	590	917	-	-	1 507
Административные и прочие операционные расходы	(320)	(10 961)	(142 772)	-	(154 053)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	311 778	698	2 250	569	315 295

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 005 692	780 500	5 432	2 431	1 794 055
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	861 203	791 932	14 750	2 431	1 670 316

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	847 339	10.00	907 454	10.87	27 865	12.08	-	-	1 782 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(4 294)	-	(6 236)	-	(46)	-	-	-	(10 576)
Корпоративные акции	-	-	1 641	-	-	-	-	-	1 641
Прочие активы	2	-	72	-	-	-	-	-	74
Обязательства									
Средства других банков	191 256	10.29	-	-	-	-	-	-	191 256
Средства клиентов	187 424	8.76	2 184 774	4.07	153 587	10.17	124 954	6.40	2 650 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 227	-	-	-	-	-	91 227
Прочие обязательства	-	-	289	-	93 909	-	-	-	94 198
Субординиро- ванный долг	2 390 819	13.01	-	-	-	-	-	-	2 390 819

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	100 406	150 740	3 120	135	254 401
Процентные расходы	(313 851)	(138 609)	(10 752)	(416)	(463 628)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 531	6 497	35	-	9 063
Комиссионные доходы	1 267	26 572	-	97	27 936
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(68)	-	-	(68)
Прочие операционные доходы	590	870	-	-	1 460
Административные и прочие операционные расходы	(1 322)	(7 582)	(115 786)	(674)	(125 364)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88 235	698	2 025	-	90 958

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 060 682	852 504	15 874	7 462	1 936 522
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 056 209	828 670	12 140	846	1 897 865

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	114 590	58 240	98 086	53 803
Долгосрочные выплаты	28 182	28 182	-	22 406

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы. В марте 2014 года были произведены выплаты по данной программе.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Ниже представлены обязательства и условные обязательства в отношении ключевого управленческого персонала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	-	17 523

Банк не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

39 Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации	Балансовая стоимость тысяч рублей	Балансовая стоимость тысяч рублей
		31 декабря 2013	31 декабря 2012			
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия	579 202	579 202
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	100	Россия	122 000	115 702
					1 290 700	1 284 402

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

40 События после отчетной даты

В апреле 2014 года Банк погасил по номинальной стоимости документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010), выпущенные на внутреннем рынке в апреле 2011 года в сумме 42 208 тысяч рублей. См. также Примечание 19.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу",
ОАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3543859	2984510
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3774774	3456789
2.1	Обязательные резервы	940989	1330382
3	Средства в кредитных организациях	1338976	1334884
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1882	26493
5	Чистая ссудная задолженность	78453249	92219063
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16322939	16829033
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1341311	116500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	263785	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	348072	505990
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4379784	4019256
11	Прочие активы	3724196	2934081
12	Всего активов	112151476	124310099
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000	974207
14	Средства кредитных организаций	1886519	3476316
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92633416	101320537
15.1	Вклады физических лиц	68763986	67415055
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2608204	4317689
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	396	396
19	Отложенное налоговое обязательство	32156	0
20	Прочие обязательства	1615103	1520229
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21486	112039
22	Всего обязательств	99297280	111721413
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	2124895	2124895
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	2522742	2522742
26	Резервный фонд	318734	318734
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-422197	-212281
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1343678	1236946
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6687609	5478515
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	278735	1119135
31	Всего источников собственных средств	12854196	12588686
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	7131728	14098777
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	431316	722520
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Телефон: 355-75-08

01.08.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2014 года

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу",
ОАО "СКБ-банк"

Кредитной организации

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10609914	11455666
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	111660	86483
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9916289	10745340
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	3220
1.4	От вложений в ценные бумаги	581965	620623
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4158142	4396154
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	83915	143193
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3945932	4009977
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	128295	242984
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6451772	7059512
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:	-4763923	-4709265
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-563092	-444303
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1687849	2350247
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127909	27884
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23549	38315
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-293
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	86171	66196
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5729	29944
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1283467	1949063
13	Комиссионные расходы	133733	125605
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-6864	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-150852	-199431
17	Прочие операционные доходы	152539	173983
18	Чистые доходы (расходы)	3064306	4310303
19	Операционные расходы	2813681	2957999
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	250625	1352304
21	Возмещение (расход) по налогам	-28110	233169
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	278735	1119135
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	278735	1119135



Начальник управления
Шахова Е.Ю.

Телефон: 355-75-08

01.08.2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
66	09320752	706

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ КСУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации: открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу",
ОАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес: 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУЛЬШЕВА, д. 75

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	15432564	52727	15485311
1.1	Источники базового капитала:	10966306	649596	11635902
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	2123469	0	2123469
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	2123469	0	2123469
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	2622596	0	2622596
1.1.3	Резервный фонд	316734	0	316734
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6021617	548696	6671113
1.1.4.1	прошлых лет	6478622	1192691	6671113
1.1.4.2	отчетного года	642996	642996	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	471214	471214
1.2.1	Нематериальные активы	0	29	29
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убыток:	0	461247	461247
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	461247	461247
1.2.6	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.6.1	несущественные	0	0	0
1.2.6.2	существенные	0	0	0
1.2.6.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	19938	19938
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	10966306	176382	11164688
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 98-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	19938	19938
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	10839373	326316	11164689
1.8	Источники дополнительного капитала:	4693211	-272589	4320623
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	663	42	491
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	822	0	822
1.8.3	Прибыль:	0	1520	1520
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	1520	1520
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	2911536	-273469	2638076
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	2101536	-273469	1828076
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	910000	0	910000
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1680170	473	1679697
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественные	0	0	0
1.9.3.2	существенные	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-занимщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам (акционерам) и иждивенцам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4693211	-272688	4320623
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	75610606	-15765756	59850336
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	73030636	-15765267	58166379
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	73030636	-15765196	58166441
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8,5	0,8	9,3
3.2	Достаточность основного капитала	8,4	0,9	9,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11,9	0,9	12,7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России						
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1	с коэффициентом риска 110%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						
3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
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 производным финансовым инструментам						

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
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	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		

тыс. руб.

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		
7.1.1	общий		
7.1.2	специальный		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		
7.2.1	общий		
7.2.2	специальный		
7.3	валютный риск		

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13044410	3377199	16421609
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12262684	3219638	15502122
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	727640	170361	898001
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	34106	-12700	21406
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 21709820, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 9777212;
 - 1.2. изменения качества ссуд 10805255;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 11;
 - 1.4. иных 1127342
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18490282, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных 1544446;
 - 2.2. погашения ссуд 12326167;
 - 2.3. изменения качества ссуд 4056423;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 6;
 - 2.5. иных 564250



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигуры)	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	795

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ОАО "СКБ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

620026, ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Сопоставимое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	9.3	8.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	9.3	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	12.7	11.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0	0
5	Норматив ликвидности банка (Н2)	15.0	65.7	60.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	122.2	101.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	74.7	63.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600.0	28.4	28.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	2.6	3.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.1	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
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 перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной доли суммы 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

Заместитель Председателя Правления

Бурбак М.В.



01.08.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОНПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	06020752	705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу",
ОАО "СКБ-банк"

Почтовый адрес 620026 г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75

Код формы по ОКУД 0409914

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	3542226	5112702
1.1.1	Проценты полученные	3480295	10687236
1.1.2	Проценты уплаченные	-4111674	-4272519
1.1.3	Комиссии полученные	1156296	1794018
1.1.4	Комиссии уплаченные	-133733	-129805
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестируемые в наличные для продажи	127909	27883
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	86171	66196
1.1.8	Прочие операционные доходы	26516	91811
1.1.9	Операционные расходы	-2521616	-2790165
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-156488	-389153
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4530218	-7999473
1.2.1	Частый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России	82596	-74331
1.2.2	Частый прирост (снижение) по активам в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38489	-26493
1.2.3	Частый прирост (снижение) по осудной задолженности	5179739	-1592979
1.2.4	Частый прирост (снижение) по прочим активам	-327629	-239990
1.2.5	Частый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-538954
1.2.6	Частый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-116034	-1259990
1.2.7	Частый прирост (снижение) по средствам клиентов, не относящихся к кредитным организациям	-8516383	1730830
1.2.8	Частый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3893	-1837
1.2.9	Частый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-532879	-1231280
1.2.10	Частый прирост (снижение) по прочим обязательствам	164825	82251
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-887992	-2899771
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"	-8272414	-7497757
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7528955	8209000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категориям "удерживаемые до погашения"	-462321	-148888
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категориям "удерживаемые до погашения"	216416	148895
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-56107	-93829
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	41281	2911
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2003390	677232
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	Выплатные дивиденды	-4	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	204551	148728
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2689555	-2060611
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10372043	8487205
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7682388	6426594

Заместитель Председателя Правления

Бурбак М.В.



Шахова Е.Ю.

Телефон: 355-75-08

**Открытое акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и
бизнесу»
(ОАО «СКБ-банк»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
на 1 июля 2014 года**

**г. Екатеринбург
2014г.**

1.Краткая характеристика деятельности Банка

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности является частью отчетности за первое полугодие 2014 года и обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

1.1 Общая информация о Банке

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ОАО «СКБ-банк») было создано в 1990 году и ведет свою коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, выданной Банком России 1 августа 2012 года.

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. В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 23.12.2003г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», с 1 января 2014 года выплата страхового возмещения по вкладам (счетам) осуществляется как физическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. По состоянию на 01.07.2014 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 10 филиалов, 100 операционных офисов и 76 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк возглавляет банковскую группу, в состав участников которой по состоянию на 01.07.2014 года входят Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт», закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный», закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал».

С 28 января 2014 года в должность Председателя Правления ОАО «СКБ-банк» вступил новый руководитель Зибарев Илья Владимирович (протокол решения Совета директоров Банка №6 от 27.01.2014, согласование ГУ БР по Свердловской области от 24.01.2014 №13-55/1524ДСП). В течение отчетного периода произошли изменения в составе Правления Банка. В связи с истечением срока полномочий (увольнением) из состава Правления были заместители Председателя Правления Банка Лаптев В.М., Гольянова Е.А., Дёмин О.С. и Павлов Е.А.

Основным акционером Банка по состоянию на отчетную дату является Закрытое акционерное общество «Группа Синара» и ее доля в уставном капитале составляет 98,95%.

27 июня 2014 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка по результатам работы за 2013 финансовый год. На собрании акционеры утвердили годовой отчет ОАО «СКБ-банк» и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год. Так же на собрании было принято решение о выплате дивидендов и избран новый состав Совета Директоров ОАО «СКБ-банк». В состав Совета Директоров были включены: Зибарев Илья Владимирович и Овсянников Анатолий Николаевич; исключены: Гриценко Евгений Иванович и Шматович Владимир Владимирович.

1.2 Основные направления деятельности и их показатели, повлиявшие на финансовые результаты

Направления деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. В качестве основных направлений являются розничный бизнес, корпоративный бизнес и проведение операций на финансовых рынках. За первое полугодие 2014 года изменений в приоритетных направлениях деятельности Банка не произошло.

Показатели деятельности

В первом полугодии 2014 года Банк сохранил свои позиции по основным показателям и продолжил развивать свою деятельность в городах присутствия, повышая качество банковских продуктов.

Технические и технологические усовершенствования функционирования карточных продуктов Банка позволили в первом полугодии 2014 года увеличить число эмитированных банковских карт на 3,9%, повысить количество подключений к сервисам дистанционного банковского обслуживания. На 01.07.2014 к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 62 тысяч юридических лиц и около 507 тысяч частных лиц, эмитировано 2 363 597 банковских карт, что позволило Банку продолжить развитие клиентской базы розничного бизнеса. Объем срочных вкладов населения составил 65 449 286 тысяч рублей.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является рост числа корпоративных клиентов. 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 01.07.2014 года составил 10 951 433 тысяч рублей.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах и в банковские векселя. На 01.07.2014 года остатки на депозитных счетах и банковских векселях составили 12 712 660 тысяч рублей.

В 2014 году Банк продолжил работу по кредитованию юридических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) составил 22,43 миллиарда рублей. В Банке организован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса, что оказывает существенное влияние на развитие и сохранение объемов продаж. Кредитами Банка воспользовались предприниматели из разных регионов страны: СКБ-банк вошел в десятки крупнейших кредиторов МСБ в Уральском, Северо-Западном, Дальневосточном, Сибирском и Южном округах.

В первом полугодии текущего года Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. Портфель кредитов физических лиц составил 64,7 миллиарда рублей. Для физических лиц ОАО «СКБ-банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями - без скрытых процентов и комиссий. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В отчетном периоде были продолжены 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 2014 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включал более 130 кредитных организаций. В 2014 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В первом полугодии 2014 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. ОАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2014 году для VIP-клиентов Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Тюмени, Сургута, Ростова-на-Дону, Волгограда Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

Благодаря увеличению капитала, дальнейшему развитию розничного бизнеса, развитию системы корпоративного управления Банк сохранил свои позиции на банковском рынке.

По данным международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на 01.07.2014 года долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте по международной шкале сохранился на уровне «B2». Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «BBB-», прогноз «стабильный». Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента по данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings в первом полугодии 2014 года сохранился на уровне «В», прогноз «стабильный».

Среди банков Российской Федерации, по данным аналитического центра «Эксперт-Урал», ОАО «СКБ-банк» занял 54 место по активам на 01.06.2014 года. В первом полугодии 2014 года ОАО «СКБ-банк» уверенно продемонстрировал конкурентоспособность своей линейки вкладов. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» Банк занял 26 место по портфелю депозитов физических лиц среди российских банков. В 2014 году Банк продолжил отвоевывать свои позиции на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов позволило Банку подтвердить свое присутствие на рынке. По итогам первого полугодия Банк занял 27 место в рейтинге банков страны по объему кредитов, предоставленных физическим лицам.

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

- Сформированный имидж Банка как одного из наиболее динамично развивающихся финансовых институтов РФ.
- 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 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 и прогрессирующая динамика по объемам основных видов банковских операций.
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка.

- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала Банка.

1.3 Учетная политика Банка

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика на 2014 год сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. Учетная политика на 2014 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 27.12.2013 №602 и решением Правления Банка (протокол от 27.12.2013 №47). В 2014 году ОАО «СБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

1.4 Прекращенная деятельность

В целях оптимизации деятельности Банка в первом полугодии 2014 года по решению Правления Банка было принято решение закрыть дополнительные и операционные офисы: «Таганский ряд», «Гальянский», «Автозаводский», «Ямальский», «Покачинский», «Садовый» и «Мотовилихинский» филиала «Пермский», «Красноармейский», «Фестивальный» и «Качинский» филиала «Волжский», «Ангарский» филиала «Омский», «Сарапульский» филиала «Ижевский», «Архангельский» и «Мончегорский» филиала «Вологодский», «Первый» и «Гагаринский» филиала «Челябинский».

Филиал «Челябинский», дополнительный офис «Кировский» филиала «Челябинский», филиал «Тюменский» и его дополнительные офисы «Тобольский», «Сургутский», «Новоуренгойский», «Ноябрьский», «Нижневартовский», «Мегионский» переведены в статус операционных офисов.

2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности

2.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Бухгалтерский баланс» (ф.0409806) в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс», удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%. По состоянию на 01.07.2014 года произошло существенное изменение (снижение) по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Безотзывные обязательства кредитной организации», связанное с изменением Банком продуктовой линейки.

2.1.1 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	4 020 250	4 333 471
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	1 940 486	3 223 185
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	1 884 224	1 110 286
<i>Учтенные векселя</i>	195 540	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	23 361 869	32 422 163
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	11 786 013	15 191 671
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	-	81 772
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	10 208 039	15 904 362
<i>Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	33 564	143 647
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	1 199 584	969 406
<i>Прочие требования</i>	134 669	131 305
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	65 137 869	67 265 972
<i>Потребительские кредиты</i>	61 744 568	63 238 112

Ипотечные кредиты	2 957 594	2 996 000
Автокредиты	1 245	2 186
Прочие требования	399 362	1 018 956
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	35 100	10 718
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	92 519 988	104 021 606
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-14 066 739	-11 802 543
Итого чистая ссудная задолженность	78 453 249	92 219 063

2.1.2 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. руб.	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 391 229	2 265 483
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 031 155	8 723 483
Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	668 681	3 109 811
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	40 663	-
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	7 131 728	14 098 777

2.1.3 Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк во 2 квартале 2014 года отразил в бухгалтерском учете отложенное налоговое обязательство.

тыс. руб.	на 01.07.2014
Отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету добавочного капитала по основным средствам	335 919
Отложенные налоговые активы, отнесены на счета по учету финансового результата	-154 570
Отложенные налоговые активы, отнесенные на счета по учету добавочного капитала по ценным бумагам	-149 193
Итого отложенное налоговое обязательство	32 156

2.1.4. Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

В графе 4 бухгалтерского баланса (ф.0409806) «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» осуществлены реклассификации остатка на балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 505 990 тысяч рублей - из статьи 11 «Прочие активы» в статью 8 «Требование по текущему налогу на прибыль» и остатка на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 396 тысяч рублей – из статьи 20 «Прочие обязательства» в статью 18 «Обязательство по текущему налогу на прибыль» в части сумм требований и обязательств по налогу на прибыль для обеспечения сопоставимости данных.

2.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сопроводительная информация, представленная ниже содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет о финансовых результатах» (ф.0409807) в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах», удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%. За 1 полугодие 2014 года существенно изменились комиссионные доходы.

2.2.1 Комиссионные доходы

тыс. руб.	за 1 полугодие 2014 года	за 1 полугодие 2013 года
За расчетное и кассовое обслуживание	756 051	1 322 240
За открытие и ведение банковских счетов	186 870	185 893
За выдачу банковских гарантий и поручительств	8 255	13 363
За проведение операций с валютными ценностями	552	527

По другим операциям	331 739	427 040
Итого комиссионные доходы	1 283 467	1 949 063

Снижение комиссионных доходов в 1 полугодии 2014 года связано с изменением конъюнктуры рынка, коррелирующего с общим замедлением темпов экономического развития.

2.2.2 Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.	за 1 полугодие 2014 года	за 1 полугодие 2013 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	92 932	95 850
Налог на прибыль	33 528	137 319
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-154 570	-
Возмещение (расход) по налогам	-28 110	233 169

Во 2 квартале 2014 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись. Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2014 года уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

2.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (ф.0409808) в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% собственных средств (капитала). Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 июля 2014 года составила 15 485 311 тысяч рублей – рост на 0,3%. Рентабельность капитала составила 2,1%, рентабельность активов – 0,2%. В первом полугодии текущего года Банк выполнял все нормативные требования к капиталу.

Дивиденды

По результатам работы Банка за 2013 финансовый год общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по всем категориям (типам) акций:

➤ в соответствии с Протоколом № 2 от 27.12.2013г. за 9 месяцев 2013 года:

Категория акций	Размер дивидендов			
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных	
	в расчете на 1 акцию (руб.)	по всем акциям (тыс.руб.)	в 2013 году (тыс.руб.)	в 1 полугодии 2014 года (тыс.руб.)
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,13	276 156,50	275 790,2	4,4
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,25	-
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,036	-
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	92,87	-
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	760,01	-

Причина частичной невыплаты дивидендов за 9 месяцев 2013 года заключается в непредставлении акционерами Банка необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.

➤ в соответствии с Протоколом № 1 от 30.06.2014г.:

Категория акций	Размер дивидендов		
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных (тыс.руб.)
	в расчете на 1 акцию (руб.)	по всем акциям (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,27	573 555,82	-

Выплата дивидендов по результатам финансового 2013 года на отчетную дату (01.07.2014г.) не осуществлялась. Выплата дивидендов произведена после отчетной даты.

2.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В 1 полугодии 2014 и 2013 годов Банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

2.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, классифицированных во II категорию качества и остатки на корреспондентских счетах в банках стран, имеющих страновую оценку «2» по состоянию на 01.07.2014 в сумме 31 232 тысяч рублей, по состоянию на 01.07.2013 в сумме 9 407 тысяч рублей.

тыс. руб.	за 1 полугодие 2014 года	за 1 полугодие 2013 года
Наличные денежные средства	3 543 859	2 984 510
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 833 785	2 126 407
Корреспондентские счета в банках	1 307 744	1 325 477
- Российской Федерации	356 875	147 536
- других стран	950 869	1 177 941
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 685 388	6 436 394

Ограничения на использование денежных средств по корреспондентским счетам отсутствуют

3. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном периоде 2014 года и аналогичного периода года, ему предшествующего.

Сделки, остатки по которым указаны в таблице ниже, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Общим собранием акционеров ОАО «СКБ-банк» (протокол от 14.06.2013 №1, протокол от 30.06.2014 №1). Решение об одобрении сделок принималось в отношении следующих: купля-продажа иностранных валют, предоставление кредитов (займов) и др. По каждому виду таких сделок была установлена общая предельная сумма.

Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочерние общества		Преобладающее (участвующее) хозяйственное общество		Основной управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны (общества)	
		01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013
1	Остатки по счетам на отчетную дату										
1.1	предоставленные ссуды	951 682	1 080 500	-	-	-	-	8 451	16 610	1 020 000	874 760
1.2	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	57	111	24 360	-
1.3	средства на счетах клиентов	151	902 662	334 268	139	-	135 216	767 287	771 663	864 160	746 521
1.4	полученные субординированные займы	1 800 000	1 800 000	-	-	-	629 070	-	-	-	-
1.5	выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 000
2	Доходы и расходы										
2.1	процентные доходы по ссудам	46 608	39 257	-	-	-	-	991	1 195	50 427	9 230
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2	18 086	10 323	-	-	6 851	21 984	18 666	35 206	5 926

2.3	процентные расходы по субординированным займам	130 865	130 865	-	-	-	24 443	-	-	-	-
2.4	доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	253	-
2.5	комиссионные доходы	471	540	47	22	-	-	-	-	1 892	653
2.6	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
2.7	прочие доходы	227	295	-	-	-	-	-	-	-	10
2.8	прочие расходы	345	314	-	-	-	-	-	-	327	3 391

Вознаграждения

Вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде управленческому персоналу¹, включающие заработную плату и взносы на социальное обеспечение, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 145 753 тысячи рублей, долгосрочные выплаты (выходные пособия, выплаты по программе долгосрочной мотивации по итогам 2011 – 2013 г.г.) - 36 733 тысячи рублей.

Заместитель Председателя Правления

М.В. Бурбик

Главный бухгалтер

О.В. Морозов

«01» августа 2014г.

¹ Состав управленческого персонала определен в соответствии с абз.12 п.1 приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	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	8
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	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	44
13	Инвестиционная собственность	46
14	Основные средства и нематериальные активы	47
15	Прочие финансовые активы	48
16	Прочие активы	52
17	Средства других банков	52
18	Средства клиентов	53
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20	Прочие финансовые обязательства	54
21	Прочие обязательства	55
22	Субординированный долг	55
23	Уставный капитал	56
24	Процентные доходы и расходы	57
25	Комиссионные доходы и расходы	58
26	Прочие операционные доходы	58
27	Административные и прочие операционные расходы	59
28	Налог на прибыль	59
29	Дивиденды	62
30	Сегментный анализ	63
31	Управление финансовыми рисками	67
32	Управление капиталом	80
33	Условные обязательства	81
34	Передача финансовых активов	84
35	Производные финансовые инструменты	85
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	88
38	Операции со связанными сторонами	90
39	Объединения бизнеса	94
40	События после отчетной даты	94



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit

21 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация

[Подпись]
О.А. Иванова, Аудитор (квалификационный аттестат № 01-000202),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудлируемое лицо: Открытое Акционерное Общество
«Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и
Бизнесу»

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 02 ноября
1990 г. за № 705

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 августа
2002 г. за № 102560000460

Российская Федерация, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ОАО «СКБ-банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 656 548	8 665 456
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 023 575	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8	13 513 894	8 952 288
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	-	7 273 228
Средства в других банках	10	1 522 318	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	11	83 303 925	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	89 388	186 021
Инвестиционная собственность	13	1 765 170	1 771 326
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		347 428	298 558
Отложенный налоговый актив	28	927 006	571 781
Нематериальные активы	14	437 590	381 580
Основные средства	14	3 251 668	3 327 834
Прочие финансовые активы	15	498 064	356 476
Прочие активы	16	529 606	307 415
Итого активов		117 866 180	126 561 405
Обязательства			
Средства других банков	17	944 575	9 661 978
Средства клиентов	18	101 061 358	98 430 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3 213 713	5 652 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 848	7 561
Прочие финансовые обязательства	20	205 734	423 416
Прочие обязательства	21	256 740	281 736
Субординированный долг	22	3 246 360	3 201 107
Итого обязательств		108 936 328	117 658 684
Собственные средства			
Уставный капитал	23	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль		3 130 937	3 262 477
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 227	7 917
Фонд переоценки основных средств		1 150 051	984 690
Итого собственных средств		8 929 852	8 902 721
Итого обязательств и собственных средств		117 866 180	126 561 405

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 94, утверждена Правлением и подписана 21 апреля 2014 года

Зибарев И.В.
Председатель Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	24	23 869 598	19 576 839
Процентные расходы	24	(8 747 575)	(8 019 353)
Чистые процентные доходы		15 122 023	11 557 486
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(11 593 140)	(7 011 154)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 528 883	4 546 332
Комиссионные доходы	25	3 070 883	2 750 573
Комиссионные расходы	25	(301 525)	(300 795)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(298 767)	416 079
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(26 367)	83 694
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		259 080	348 635
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		41 346	(148 193)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 048)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	182 777	21 981
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(11 063)	(491 659)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(71 007)	(167 394)
Резерв по обязательствам кредитного характера	20	168 824	(159 901)
Прочие операционные доходы	26	79 441	64 843
Административные и прочие операционные расходы	27	(6 620 274)	(5 775 677)
Прибыль до налогообложения		2 183	1 188 518
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	28	143 576	(315 982)
Прибыль за год		145 759	872 536

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СБ-банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прибыль за год		145 759	872 536
Прочий совокупный доход/(расход):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8 362)	(291)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	1 672	58
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки основных средств	14	206 701	97 746
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(41 340)	(19 549)
Прочий совокупный доход за год		158 671	77 964
Итого совокупный доход за год		304 430	950 500

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

3

ОАО «СКБ-банк»

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	23	2 124 895	2 522 742	8 150	906 493	2 389 941	7 952 221
Прибыль за год		-	-	-	-	872 536	872 536
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(233)	78 197	-	77 964
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2012 год		-	-	(233)	78 197	872 536	950 500
Остаток на 31 декабря 2012 года	23	2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 262 477	8 902 721
Прибыль за год		-	-	-	-	145 759	145 759
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(6 690)	165 361	-	158 671
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2013 год		-	-	(6 690)	165 361	145 759	304 430
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(277 299)	(277 299)
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 130 937	8 929 852

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 093 141	19 793 685
Проценты уплаченные		(8 537 936)	(7 695 045)
Комиссии полученные		2 933 754	2 562 165
Комиссии уплаченные		(300 028)	(301 480)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(33 628)	(18 084)
(Расходы уплаченные)/Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(51 564)	82 258
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		259 080	348 635
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(2 048)	-
Прочие полученные операционные доходы		58 560	57 447
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 987 383)	(5 178 005)
Уплаченный налог на прибыль		(299 900)	(894 828)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 132 048	8 756 748
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		232 476	(316 958)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(4 504 985)	1 959 630
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		7 143 082	(5 008 297)
Чистое снижение по средствам в других банках		6 321 694	3 722 685
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(8 854 796)	(24 457 735)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		49 890	-
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		8 426	(24 523)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(31 927)	67 627
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(8 767 580)	3 683 824
Чистый прирост по средствам клиентов		1 975 849	15 480 724
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 357 112)	(3 237 149)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(60 828)	55 890
Чистый прирост по прочим обязательствам		-	5 107
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 286 237	667 573
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14,7	(262 140)	(440 224)
Выручка от реализации основных средств		180	1 001
Приобретение инвестиционной собственности	13,7	(3 754)	(225 268)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		210 233	177 357
Приобретение нематериальных активов	14	(181 719)	(178 340)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(237 200)	(665 474)

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	-	400 000
Дивиденды уплаченные	29	(276 728)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(276 728)	400 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		218 783	(123 304)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 991 092	278 795
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 665 456	8 386 661
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	10 656 548	8 665 456

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

6

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») и его дочерней компании ООО НПП «Старт», 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 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2012: 99,88%), непосредственно контролирующего 98,95% голосующих акций Группы (2012: ЗАО Группа Синара контролировала 73,04% голосующих акций Группы, Европейский Банк Реконструкции и Развития - 25,01% голосующих акций Группы). В июле 2013 года ЗАО Группа Синара выкупила долю Европейского Банка Реконструкции и Развития в капитале 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. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 11 филиалов, 91 дополнительный офис и 100 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2012: 11 филиалов, 93 дополнительных офиса, 98 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 4 649 человек (2012: 4 575 человек).

В 2013 и 2012 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2013	31 декабря 2012	
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

В декабре 2012 года Группа продала несвязанной стороне дочернюю компанию ООО «СКБ-лизинг». Прибыль от продажи составила 12 949 тысяч рублей.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 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 (Примечание 33). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов 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, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, 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 другого предприятия 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 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. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние предприятия 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.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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.

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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, 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. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5.

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 операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. 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 предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, 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 долевыми инструментами. См. Примечание 12.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания 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 убытки по кредитам) 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 плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда 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 также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или 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 их эквиваленты. Группа рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли или убытке 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. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, 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 дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. 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 дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, 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.

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 более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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 ситуации на рынке.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика 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 дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита 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 взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по выдаче кредитов. 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 выдаче кредитов 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 кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения 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 последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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 другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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 обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 стоимости приобретения, 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, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- (г) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (д) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (е) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

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 прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Группа осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

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 понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются 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 накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, 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 дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы 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 стоимости, получаемой в результате 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 собственных средствах.

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 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 первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной 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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

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 от 3 до 5 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Запасы, переведенные из категории инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, отражаются на дату перевода по справедливой стоимости, а в последующем 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 списания 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, 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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

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 по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если 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 рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании 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. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как обязательства или как долевого инструменты в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств 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 составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах 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, отражается в примечании «События после отчетной даты». 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.

Отражение 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.

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 в составе прибыли и убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы 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, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании 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 применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 40,2286 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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и неденежные льготы 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.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Представление статей 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.

Ниже представлена информация по каждой строке консолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 656 548	-	10 656 548	8 665 456	-	8 665 456
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	394 323	629 252	1 023 575	567 118	688 933	1 256 051
Торговые ценные бумаги	13 513 894	-	13 513 894	8 952 288	-	8 952 288
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	7 273 228	-	7 273 228
Средства в других банках	1 522 318	-	1 522 318	7 771 062	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	23 481 706	59 822 219	83 303 925	21 416 337	64 025 992	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	89 388	89 388	87 672	98 349	186 021
Инвестиционная собственность	-	1 765 170	1 765 170	-	1 771 326	1 771 326
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	347 428	-	347 428	298 558	-	298 558
Отложенный налоговый актив	267 530	659 476	927 006	146 253	425 528	571 781
Нематериальные активы	-	437 590	437 590	-	381 580	381 580
Основные средства	-	3 251 668	3 251 668	-	3 327 834	3 327 834
Прочие финансовые активы	295 196	202 868	498 064	191 766	164 710	356 476
Прочие активы	529 606	-	529 606	307 415	-	307 415
ИТОГО активов	51 008 549	66 857 631	117 866 180	55 677 153	70 884 252	126 561 405

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2013 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2012 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение	по	Итого	в течение	по	Итого
	12 месяцев	истечении		12 месяцев	истечении	
	после	12 месяцев		после	12 месяцев	
окончания	после	окончания		после		
(в тысячах российских рублей)	отчетного периода	отчетного периода	отчетного периода	отчетного периода	отчетного периода	отчетного периода
Обязательства						
Средства других банков	918 949	25 626	944 575	9 235 099	426 879	9 661 978
Средства клиентов	36 879 281	64 182 077	101 061 358	41 231 857	57 198 238	98 430 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 173 975	39 738	3 213 713	5 540 133	112 658	5 652 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 848	-	7 848	7 561	-	7 561
Прочие финансовые обязательства	196 926	8 808	205 734	413 526	9 890	423 416
Прочие обязательства	256 740	-	256 740	281 736	-	281 736
Субординированный долг	6 902	3 239 458	3 246 360	6 970	3 194 137	3 201 107
ИТОГО обязательств	41 440 621	67 495 707	108 936 328	56 716 882	60 941 802	117 658 684

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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 профессиональные 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. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, 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 кредитного портфеля в сумме 1 432 917 тысяч рублей (2012 г.: 819 330 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов 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 потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 29 482 тысячи рублей (2012: 34 926 тысяча рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные 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 отражены в Примечании 38.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См. Примечания 13 и 14.

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".

Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% 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.

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, встроенную 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.

8 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместной предпринимательстве». Благодаря изменениям в определениях количества видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Кроме того, Группа пересмотрела оценку производных обязательств и оценила их по цене передачи обязательства, а не по цене погашения, что разрешалось ранее использовавшимся руководством.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Воздействие этих изменений было отражено как изменение оценки прибыли или убытка за 2013 год следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 13
	кредит/(дебит)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	21 104
Расходы по налогу на прибыль	(4 221)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на [консолидированную] финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Группе.

9 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевого инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- 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 предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Группы.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

10 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	4 106 556	2 717 576
Корреспондентские счета в других банках	4 089 928	1 975 699
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	3 972 181
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 656 548	8 665 456

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	3 106 571	827 134
- с рейтингом BBB	380 638	1 019 585
- с рейтингом от BB- до BB+	204 336	636
- с рейтингом от В- до В+	38 780	35 735
- не имеющие рейтинга	359 603	92 609
Итого средств на корреспондентских счетах	4 089 928	1 975 699

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела три и два контрагента, 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 2013 и 31 декабря 2012 года составил 3 099 610 тысячи рублей и 1 597 286 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Неденежная инвестиционная деятельность

Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	193 382	116 147
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	-	1 497
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	1 619	430
Итого неденежная инвестиционная деятельность	195 001	118 074

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Российские государственные облигации	6 918 498	1 217 974
Корпоративные облигации	6 070 410	7 413 977
Муниципальные облигации	524 986	320 337
Итого торговых ценных бумаг	13 513 894	8 952 288

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 обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	6 918 498	2 798 374	430 599	10 147 471
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 786 951	94 387	1 881 338
- с рейтингом от B- до B+	-	1 107 278	-	1 107 278
- не имеющие рейтинга	-	377 807	-	377 807
Итого непросроченных и необесцененных	6 918 498	6 070 410	524 986	13 513 894
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 918 498	6 070 410	524 986	13 513 894

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний пищевой, металлургической и нефтегазовой отраслей в размере 377 807 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом А	-	30 664	-	30 664
- с рейтингом BBB	1 217 974	3 665 983	151 124	5 035 081
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2 230 246	169 213	2 399 459
- с рейтингом от B- до B+	-	1 237 696	-	1 237 696
- не имеющие рейтинга	-	249 388	-	249 388
Итого непросроченных и необесцененных	1 217 974	7 413 977	320 337	8 952 288
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 217 974	7 413 977	320 337	8 952 288

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний металлургической и транспортной отраслей в размере 249 388 тысяч 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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские государственные облигации	-	6 562 568
Корпоративные облигации	-	433 058
Муниципальные облигации	-	277 602
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	-	7 273 228

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 2012 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 7 074 302 тысячи рублей. Группа не имела перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо. Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	6 562 568	264 476	277 602	7 104 646
- с рейтингом от BB- до BB+	-	168 582	-	168 582
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	6 562 568	433 058	277 602	7 273 228

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 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 096 593	1 802 451
Кредиты и депозиты в других банках	425 725	5 968 611
Итого средств в других банках	1 522 318	7 771 062

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 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	540 052	250 001	790 053
- с рейтингом от B- до B+	385 250	175 724	560 974
- не имеющие рейтинга	171 291	-	171 291
Итого средств в других банках	1 096 593	425 725	1 522 318

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	-	3 161 089	3 161 089
- с рейтингом от BB- до BB+	-	510 261	510 261
- с рейтингом от B- до B+	820 738	2 247 261	3 067 999
- не имеющие рейтинга	981 713	50 000	1 031 713
Итого средств в других банках	1 802 451	5 968 611	7 771 062

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 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела пять и одного контрагента, соответственно, 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 2013 и 31 декабря 2012 года составил 1 291 505 тысяч рублей и 2 201 082 тысячи рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	6 827 183	9 240 789
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	21 318 734	23 070 382
Инвестиции в лизинг	-	38 472
Потребительские кредиты	58 497 722	51 014 133
Ипотечные кредиты	3 031 496	3 067 902
Кредитные карты и кредитные линии	6 153 113	6 388 278
Кредиты на покупку автомобилей	1 430	2 657
Договоры обратного репо	1 803 419	813 012
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	97 633 097	93 635 625
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 329 172)	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	83 303 925	85 442 329

В 2013 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 604 127 тысяч рублей (2012: 2 421 468 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 2 422 125 тысяч рублей (2012: 1 839 559 тысяч рублей), за 170 939 тысяч рублей (2012: 90 250 тысяч рублей), получив убыток 11 063 тысяч рублей (2012: 491 659 тысячи рублей).

В 2013 году Группа не продавала необесцененные ипотечные кредиты. В 2012 году Группа продала связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 42 802 тысячи рублей, получив за них 42 802 тысячи рублей.

В 2013 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 48 861 тысяча рублей (2012: 299 744 тысячи рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 44 894 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам) за 43 367 тысяч рублей (2012: 299 744 тысяч рублей и 44 894 тысячи рублей соответственно). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 43 367 тысяч рублей (2012: 299 744 тысячи рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 44 894 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	839 457	2 290 905	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) / под обесценение в течение года	264 041	2 613 270	7 248 355	496	1 467 129	(151)	11 593 140
Продажа обесцененных кредитов	(128 539)	(932 709)	(1 360 231)	-	-	(646)	(2 422 125)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(462 619)	(787 611)	(1 293 131)	(2 933)	(488 751)	(94)	(3 035 139)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	512 340	3 183 855	8 172 079	35 963	2 423 689	1 246	14 329 172

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 616 937	735 710	13 578	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 241 208
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) / под обесценение в течение года	103 927	1 949 451	(3 645)	3 526 873	(4 283)	1 439 149	(318)	7 011 154
Продажа обесцененных кредитов	(488 018)	(291 419)	-	(1 058 504)	-	-	(1 618)	(1 839 559)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(393 389)	(102 837)	-	(1 705 841)	(6 956)	-	(551)	(2 209 574)
Выбытие дочерней компании	-	-	(9 933)	-	-	-	-	(9 933)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	839 457	2 290 905	-	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 683 761	69.32	60 472 970	64.58
Торговля	11 174 573	11.45	12 296 553	13.13
Транспорт и связь	3 887 323	3.98	4 168 490	4.45
Финансовые услуги	2 072 634	2.12	1 489 470	1.59
Металлургия	1 966 002	2.01	2 163 911	2.31
Строительство	1 792 958	1.84	2 742 835	2.93
Производство	1 127 866	1.16	1 246 669	1.33
Недвижимость	1 019 891	1.04	1 428 144	1.53
Инвестиционная деятельность	992 565	1.02	847 339	0.91
Машиностроение	979 497	1.00	979 836	1.05
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	818 675	0.84	934 957	1.00
Сельское хозяйство	702 171	0.72	993 729	1.06
Нефтегазовая промышленность	353 567	0.36	499 077	0.53
Пищевая промышленность	224 190	0.23	294 534	0.31
Инвестиции в лизинг	-	-	38 472	0.04
Прочее	2 837 424	2.91	3 038 639	3.25
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)				
	97 633 097	100	93 635 625	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	1 563 147	9 451 002	56 555 473	68 693	6 118 783	-	-	73 757 098
Поручительства и гарантии	2 077 723	8 240 192	1 503 737	53 946	-	-	-	11 875 598
Кредиты, обеспеченные:								
- денежными средствами	600 000	-	-	-	-	-	-	600 000
- объектами недвижимости	1 450 744	1 410 976	388 707	2 864 807	34 330	-	-	6 149 564
- обращающимися ценными бумагами	501 485	369	-	-	-	-	1 803 419	2 305 273
- транспортными средствами	14 351	1 921 012	18 470	-	-	1 430	-	1 955 263
- прочим имуществом	481 819	201 800	31 335	44 050	-	-	-	759 004
- товарами в обороте	137 914	93 383	-	-	-	-	-	231 297
Итого кредитов и авансов клиентам	6 827 183	21 318 734	58 497 722	3 031 496	6 153 113	1 430	1 803 419	97 633 097

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	1 651 253	9 681 953	-	49 422 719	40 159	6 335 831	-	-	67 131 915
Поручительства и гарантии	2 373 312	8 829 579	-	1 190 532	23 892	-	-	-	12 417 315
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	231 340	-	-	-	-	-	-	-	231 340
- объектами недвижимости	3 286 711	1 931 012	38 472	315 119	2 958 369	34 832	-	-	8 564 515
- обращающимися ценными бумагами	544 238	1 041	-	-	-	-	-	813 012	1 358 291
- транспортными средствами	39 676	2 178 369	-	28 372	-	-	2 657	-	2 249 074
- прочим имуществом	909 103	302 675	-	57 391	45 482	17 615	-	-	1 332 266
- товарами в обороте	205 156	145 753	-	-	-	-	-	-	350 909
Итого кредитов и авансов клиентам	9 240 789	23 070 382	38 472	51 014 133	3 067 902	6 388 278	2 657	813 012	93 635 625

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 Группа использует систему коэффициентов. С 1 декабря 2013 года Группа изменила систему коэффициентов, что не оказало существенного влияния на отчетность. 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 2013 и 31 декабря 2012 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 11 031 283 тысячи рублей и 13 743 506 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 7 013 102 тысячи рублей и 5 501 839 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа при формировании коллективного резерва портфеля в «модели понесенных убытков» изменила период анализа понесенных убытков с 3 лет до 1 года для отражения воздействия роста просроченной задолженности на рынке кредитования в 2013 году. Величина резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года при воздействии этих изменений составила бы на 103 173 тысяч рублей больше.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные</i>								
- хороший уровень надежности	651 361	-	-	-	-	-	-	651 361
- средний уровень надежности	4 259 063	-	-	-	-	-	-	4 259 063
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	24 336	16 149 232	47 168 388	2 823 209	3 370 054	102	1 803 419	71 338 740
- с кредитной историей менее 90 дней	6 728	1 256 841	7 431 527	259 891	-	-	1 803 419	10 758 406
- с кредитной историей более 90 дней	17 608	14 892 391	39 736 861	2 563 318	3 370 054	102	-	60 580 334
Итого непросроченных и необесцененных	4 934 760	16 149 232	47 168 388	2 823 209	3 370 054	102	1 803 419	76 249 164
<i>Обесцененные кредиты</i>								
- низкий уровень надежности	1 300 125	-	-	-	-	-	-	1 300 125
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	927 308	2 162 595	38 684	1 469	-	-	3 130 056
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	22 301	1 029 900	2 256 470	11 326	374 855	-	-	3 694 852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 037 453	2 502 623	18 854	416 242	-	-	3 975 172
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	43 993	1 630 571	3 567 803	27 969	1 307 650	-	-	6 577 986
- с задержкой платежа свыше 360 дней	526 004	544 270	839 843	111 454	682 843	1 328	-	2 705 742
Итого обесцененных кредитов	1 892 423	5 169 502	11 329 334	208 287	2 783 059	1 328	-	21 383 933
За вычетом резерва под обесценение	(512 340)	(3 183 855)	(8 172 079)	(35 963)	(2 423 689)	(1 246)	-	(14 329 172)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 314 843	18 134 879	50 325 643	2 995 533	3 729 424	184	1 803 419	83 303 925

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
- хороший уровень надежности	3 173 880	-	-	-	-	-	-	-	3 173 880
- средний уровень надежности	3 948 571	-	-	-	-	-	-	-	3 948 571
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	152 892	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	73 354 621
- с кредитной историей менее 90 дней	139 245	3 894 346	-	7 959 423	173 765	1 218 630	-	813 012	14 198 421
- с кредитной историей более 90 дней	13 647	15 691 882	-	37 327 535	2 718 002	3 404 730	404	-	59 156 200
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 275 343	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	80 477 072
<i>Обесцененные кредиты</i>									
- низкий уровень надежности	712 512	-	-	-	-	-	-	-	712 512
- с задержкой платежа менее 30 дней	81 830	796 302	38 472	1 359 176	21 632	1 542	-	-	2 298 954
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79 337	617 924	-	1 171 885	19 643	539 374	-	-	2 428 163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	34 724	683 409	-	1 450 131	15 116	871 493	-	-	3 054 873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	226 829	827 890	-	1 289 664	28 485	348 189	-	-	2 721 057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	830 214	558 629	-	456 319	91 259	4 320	2 253	-	1 942 994
Итого обесцененных кредитов	1 965 446	3 484 154	38 472	5 727 175	176 135	1 764 918	2 253	-	13 158 553
За вычетом резерва под обесценение	(839 457)	(2 290 905)	-	(3 577 086)	(38 400)	(1 445 311)	(2 137)	-	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 401 332	20 779 477	38 472	47 437 047	3 029 502	4 942 967	520	813 012	85 442 329

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 удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	296 755	490 123
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	240 762	176 546
Ипотечные кредиты	108 357	81 082

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей относятся к объектам недвижимости. Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	13 184	49 114	62 298
Незаработанный финансовый доход	(8 148)	(15 678)	(23 826)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 036	33 436	38 472

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные облигации	86 599	172 581
Корпоративные акции и акции банков	2 789	13 440
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	89 388	186 021

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	86 599
Итого долговых ценных бумаг	86 599

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	172 581
Итого долговых ценных бумаг	172 581

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.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Группы отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевыми ценные бумаги, представленные ниже:

(в тысячах российских рублей)	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Акции или иные взносы в капитал				
ООО "СПРЭД"	Финансовые услуги	Россия	-	7 720
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	1 964	3 341
ОАО "ТМК"	Черная металлургия	Россия	-	1 641
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	820	733
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого			2 789	13 440

Долевые ценные бумаги в сумме 825 тысяч рублей (2012: 8 458 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Группа не осуществляла с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		1 771 326	1 632 255
Поступления		197 136	341 415
Имущество по расторгнутым договорам по инвестициям в лизинг		40 188	-
Перевод в категорию запасы	16	(188 645)	-
Выбытия		(237 612)	(224 325)
Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости		182 777	21 981
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		1 765 170	1 771 326

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», по состоянию на 1 декабря 2012 года - независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка». 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 имуществом консолидируемых закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости. См.Примечание 1. Инвестиционная собственность включает оборудование консолидируемой дочерней компании ООО «НПП «Старт». См.Примечание 39. Инвестиционная собственность также включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости и оборудование в сумме 193 382 тысяч рублей (2012: 116 147 тысяч рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

В 2013 году Группа перевела часть имущества из категории «Инвестиционная собственность» в категорию «Прочие активы». Перевод был произведен в связи с формированием в отчетном периоде намерения о реализации имущества.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	5 637	7 905

14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		1 805 773	610 140	1 400 081	88 433	3 904 427	460 360	4 364 787
Накопленная амортизация		(81 847)	(25 322)	(668 021)	(42 504)	(817 694)	(160 359)	(978 053)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		1 723 926	584 818	732 060	45 929	3 086 733	300 001	3 386 734
Поступления		5 752	50 525	363 957	18 197	438 431	178 340	616 771
Выбытия		-	(12 266)	(37 203)	(3 235)	(52 704)	(54 483)	(107 187)
Выбытия-накопленная амортизация		-	1 147	34 421	3 777	39 345	54 483	93 828
Амортизационные отчисления	27	(40 785)	(12 447)	(211 830)	(16 655)	(281 717)	(96 761)	(378 478)
Переоценка		(23 026)	-	-	-	(23 026)	-	(23 026)
Восстановление амортизации по переоцененным активам		120 772	-	-	-	120 772	-	120 772
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217	4 851 345
Накопленная амортизация		(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)	(1 141 931)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Поступления		19 157	17 658	207 304	18 021	262 140	181 719	443 859
Выбытия		(163)	(6 030)	(38 485)	(2 318)	(46 996)	(65 182)	(112 178)
Выбытия-накопленная амортизация		26	2 695	37 122	1 975	41 818	65 182	107 000
Амортизационные отчисления	27	(43 179)	(206 969)	(272 536)	(17 145)	(539 829)	(125 709)	(665 538)
Переоценка		164 140	-	-	-	164 140	-	164 140
Восстановление амортизации по переоцененным активам		42 561	-	-	-	42 561	-	42 561
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590	3 689 258
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 971 633	660 027	1 895 654	119 098	4 646 412	700 754	5 347 166
Накопленная амортизация		(2 452)	(240 896)	(1 080 844)	(70 552)	(1 394 744)	(263 164)	(1 657 908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590	3 689 258

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», по состоянию на 1 декабря 2012 года - независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка». 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.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 452 214 тысяч рублей (2012: 1 245 513 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 2013 года составила бы 516 967 тысяч рублей (2012: 541 126 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 1 497 тысяч рублей, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов в 2012 году. Информация представлена в Примечании 7.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		254 185	331 468
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		136 701	126 857
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		112 134	67 903
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		66 251	84 757
Валютные контракты "своп"	35	42 086	2 760
Прочие		23 511	34 288
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		634 868	648 033
За вычетом резерва под обесценение		(136 804)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов		498 064	356 476

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	276 238	15 319	291 557
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	65 320	5 687	71 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(225 737)	(23)	(225 760)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	115 821	20 983	136 804

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	110 076	17 003	127 079
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	166 162	1 232	167 394
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(859)	(859)
Выбытие дочерней компании	-	(2 057)	(2 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	276 238	15 319	291 557

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Валютные контракты "своп"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	3 938	136 701	112 134	66 251	42 086	1 688	362 798
Обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 639	-	-	-	-	839	21 478
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 672	-	-	-	-	75	39 747
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 036	-	-	-	-	2 296	43 332
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	60 431	-	-	-	-	4 378	64 809
- с задержкой платежа свыше 360 дней	88 469	-	-	-	-	14 235	102 704
Итого обесцененных	250 247	-	-	-	-	21 823	272 070
За вычетом резерва под обесценение	(115 821)	-	-	-	-	(20 983)	(136 804)
Итого прочих финансовых активов	138 364	136 701	112 134	66 251	42 086	2 528	498 064

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Валютные контракты "своп"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	1 340	126 857	67 903	84 757	2 760	18 756	302 373
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 906	-	-	-	-	650	15 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	21 930	-	-	-	-	2 613	24 543
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 953	-	-	-	-	130	37 083
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	123 019	-	-	-	-	3 678	126 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	133 320	-	-	-	-	8 461	141 781
Итого обесцененных	330 128	-	-	-	-	15 532	345 660
За вычетом резерва под обесценение	(276 238)	-	-	-	-	(15 319)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов	55 230	126 857	67 903	84 757	2 760	18 969	356 476

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 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Запасы	269 979	28 931
Дебиторская задолженность - авансовые платежи	201 313	232 749
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	16 073	18 185
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	5 424	4 080
Прочее	36 817	23 470
Итого прочих активов	529 606	307 415

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В 2013 году Группа перевела часть имущества из категории «Инвестиционная собственность» в категорию «Прочие активы» в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». См. Примечание 13.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредит ЦБ РФ	500 866	-
Депозиты других банков	430 889	3 010 659
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	12 771	15 400
Корреспондентские счета других банков	49	64
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	6 364 048
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	271 807
Итого средств других банков	944 575	9 661 978

Кредит ЦБ РФ привлечен в июле 2013 года сроком на один год под ставку 5,75% годовых.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела два и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из 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 2013 года и 31 декабря 2012 года составил 854 136 тысяч рублей и 6 364 048 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 31 декабря 2012

Юридические лица

- Срочные депозиты	20 410 042	23 218 984
- Текущие/расчетные счета	8 516 872	10 691 589
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	438 447

Физические лица

- Срочные вклады	68 710 598	60 130 050
- Текущие счета/счета до востребования	3 423 846	3 951 025

Итого средств клиентов

101 061 358 98 430 095

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа с юридическими лицами, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	72 134 444	71.38	64 081 075	65.10
Финансовая деятельность	8 439 395	8.36	10 939 059	11.11
Торговля	3 693 231	3.65	5 558 955	5.65
Промышленность	3 556 469	3.52	5 558 163	5.65
Операции с недвижимым имуществом	3 030 145	3.00	1 867 796	1.90
Строительство	2 404 003	2.38	2 849 191	2.89
Образование	1 298 171	1.28	1 107 989	1.13
Транспорт и связь	829 745	0.82	1 209 518	1.23
Сельское хозяйство	534 118	0.53	1 053 870	1.07
Здравоохранение	276 554	0.27	279 839	0.28
Гостиницы и рестораны	64 915	0.06	136 827	0.14
Государственное управление	19 247	0.02	10 507	0.01
Прочее	4 780 921	4.73	3 777 306	3.84
Итого средств клиентов	101 061 358	100	98 430 095	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	1 709 216	1 079 587
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 504 497	4 573 204
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 213 713	5 652 791

В апреле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступил 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляла 8,25%, по четвертому и пятому купону ставка составляла 10%. Процентная ставка по шестой выплате купона составляет 0,01%. В октябре 2013 года и октябре 2012 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском.

В июле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляла 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона составляет 9,5%. В июле 2013 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38. Информация о погашении облигаций представлена в Примечании 40.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность		80 145	121 319
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		71 794	60 988
Валютные контракты "своп"	35	17 333	3 204
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		11 165	12 527
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		10 804	51 390
Дивиденды к уплате	29	1 518	947
Резервы по обязательствам кредитного характера	33	-	168 824
Прочие начисленные обязательства		12 975	4 217
Итого прочих финансовых обязательств		205 734	423 416

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	171 497	210 119
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	85 243	71 617
Итого прочих обязательств	256 740	281 736

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	630 576	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	7.9959
ИТОГО	3 246 360				

22 Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 224	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
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	585 051	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	8.06
ИТОГО	3 201 107				

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 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс.]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года, 31 декабря 2012 и 31 декабря 2013	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

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.

23 Уставный капитал (продолжение)

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владелец 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.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22 405 291	17 879 421
Торговые ценные бумаги	1 187 232	1 238 002
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	170 548	272 966
Средства в других банках	78 176	153 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 021	22 758
Корреспондентские счета в других банках	5 330	9 934
Итого процентных доходов	23 869 598	19 576 839
Процентные расходы		
Средства клиентов	7 808 393	6 778 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	411 433	688 200
Субординированный долг	366 554	332 988
Средства других банков	111 201	129 210
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	49 994	90 951
Итого процентных расходов	8 747 575	8 019 353
Чистые процентные доходы	15 122 023	11 557 486

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 419 070 тысяч рублей и 296 267 тысяч рублей соответственно.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	945 434	919 441
Кассовые операции	781 815	846 850
Комиссии за SMS-информирование	361 808	193 162
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	290 132	484 498
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	243 383	51 358
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	186 110	144 744
Банковские гарантии и аккредитивы	25 288	35 737
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	21 436	23 579
Инкассация	5 794	6 063
Прочее	209 683	45 141
Итого комиссионных доходов	3 070 883	2 750 573
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	164 737	156 281
Инкассация	111 352	108 486
Проведение операций с валютными ценностями	20 265	24 759
Прочее	5 171	11 269
Итого комиссионных расходов	301 525	300 795
Чистый комиссионный доход	2 769 358	2 449 778

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доход от сдачи имущества в аренду	33 360	24 817
Доход от реализации инвестиционной собственности	16 852	7 402
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	13 569	4 909
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	4 588	2 954
Доходы от возмещения причиненных убытков	3 729	1 950
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской	1 057	493
Штрафы полученные	869	2 246
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	180	125
Доходы, полученные от реализации памятных монет	28	243
Выбытие дочерней компании	-	12 949
Прочее	5 209	6 755
Итого прочих операционных доходов	79 441	64 843

В декабре 2012 года Группа продала несвязанной стороне дочернюю компанию ООО «СКБ-лизинг». Финансовый результат от продажи составил 12 949 тысяч рублей.

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Вознаграждение сотрудников		2 399 366	2 199 434
Расходы по операционной аренде		755 704	669 519
Налоги и отчисления по заработной плате		609 529	549 916
Амортизация основных средств	14	539 829	281 717
Информационные и телекоммуникационные услуги		331 847	277 953
Ремонт и эксплуатация		287 787	215 684
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		279 969	242 979
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		271 680	211 677
Рекламные и маркетинговые услуги		187 139	373 862
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	125 709	96 761
Профессиональные услуги		110 564	66 582
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		95 803	107 253
Командировочные расходы		75 401	58 142
Расходы, связанные с охранными услугами		69 432	63 607
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		5 833	5 640
Прочее		474 682	354 951
Итого административных и прочих операционных расходов		6 620 274	5 775 677

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2013 году составили 453 722 тысячи рублей (2012 г.: 413 893 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Отложенное налогообложение	394 893	539 634
Текущие расходы по налогу на прибыль	(249 896)	(857 032)
(Доплата)/возврат по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 421)	1 416
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год	143 576	(315 982)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2013 году, составляет 20% (2012: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	2 183	1 188 518
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	(437)	(237 704)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы консолидируемых компаний	23 037	7 690
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(41 282)	(117 610)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	31 200	30 226
(Доплата)/возврат по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 421)	1 416
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	132 479	-
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль за год	143 576	(315 982)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Группы и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(18 540)	(6 583)	-	(25 123)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	(6 290)	6 290	-	-
Средства в других банках	(538)	(8 285)	-	(8 823)
Кредиты и авансы клиентам	814 864	426 993	-	1 241 857
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 775)	759	1 672	(344)
Инвестиционная собственность	11 120	(3 589)	-	7 531
Нематериальные активы	(11 913)	1 794	-	(10 119)
Основные средства	(338 865)	38 801	(41 340)	(341 404)
Прочие финансовые активы	24 245	(18 098)	-	6 147
Средства клиентов	-	(1 169)	-	(1 169)
Прочие финансовые обязательства	52 561	(32 723)	-	19 838
Прочие обязательства	47 912	(9 297)	-	38 615
Признанный отложенный налоговый актив	571 781	394 893	(39 668)	927 006
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	571 781	394 893	(39 668)	927 006

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(42 413)	23 873	-	(18 540)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 858	(22 148)	-	(6 290)
Средства в других банках	-	(538)	-	(538)
Кредиты и авансы клиентам	353 578	461 286	-	814 864
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 062)	(771)	58	(2 775)
Инвестиционная собственность	6 845	4 275	-	11 120
Нематериальные активы	(9 533)	(2 380)	-	(11 913)
Основные средства	(322 284)	2 968	(19 549)	(338 865)
Прочие финансовые активы	12 451	11 794	-	24 245
Средства клиентов	540	(540)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 632)	3 632	-	-
Прочие финансовые обязательства	9 372	43 189	-	52 561
Прочие обязательства	32 918	14 994	-	47 912
Признанный отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	51 638	539 634	(19 491)	571 781

28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	206 701	(41 340)	165 361	97 746	(19 549)	78 197
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(8 362)	1 672	(6 690)	(291)	58	(233)
Прочий совокупный доход/ (расход)	198 339	(39 668)	158 671	97 455	(19 491)	77 964

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 26 декабря 2013 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2013 года в сумме 277 299 тысяч рублей. На Общем собрании акционеров 14 июня 2013 года было принято решение за 2012 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 25 мая 2012 года было принято решение за 2011 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	947	-	947	-
Дивиденды, объявленные в течение года	276 157	1 142	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(275 586)	(1 142)	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 518	-	947	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.13	1.86	-	-

30 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. 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:

- (ix) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (x) различия в классификации ценных бумаг. В 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, имеющихся в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (xi) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (xii) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (xiii) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (xiv) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (xv) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (xvi) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (xvii) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2013 и 2012 годы::

30 Сегментный анализ
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По корпоративным кредитам	963 270	1 638 117
- По кредитам физическим лицам	15 122 897	11 500 366
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	5 677 350	4 254 159
- По ценным бумагам	1 196 369	1 474 923
- По средствам в других банках	228 736	141 337
Итого процентные доходы	23 188 622	19 008 902
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 316 829	1 090 109
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 716 471	2 269 059
- По операциям с иностранной валютой	239 991	241 880
- По пластиковым картам	1 201 370	1 102 139
- По гарантиям и аккредитивам	23 926	34 482
- Продажа портфеля кредитов	-	13 142
- Прочие	104 831	80 603
Итого непроцентные доходы	4 603 418	4 831 414
Итого доходов по управленческой отчетности	27 792 040	23 840 316
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(360 748)	(744 384)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 726 952)	(1 642 459)
- По вкладам населения	(5 866 084)	(4 491 329)
- По средствам других банков	(161 079)	(129 259)
- По долговому финансированию	(285 815)	(582 526)
- По субординированным займам	(366 554)	(332 988)
Итого процентные расходы	(8 767 232)	(7 922 945)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(39 246)	(43 142)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(15 847)	(11 704)
- Оплата договоров кредитных агентов	(37)	(44)
- Продажа портфеля кредитов	(9 237)	-
- Биржевые комиссии	(6 260)	(7 967)
- Страхование вкладов	(260 874)	(192 303)
Итого непроцентные расходы	(331 501)	(255 160)
Административные и прочие операционные расходы	(6 134 795)	(5 396 317)
Резервы	(10 686 340)	(7 023 500)
Итого расходов по управленческой отчетности	(25 919 868)	(20 597 922)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	1 872 172	3 242 394
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Работающие активы	125 434 091	129 187 977
Прочие активы	11 097 662	9 721 940
Итого активов по управленческой отчетности	136 531 753	138 909 917

30 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 прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 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	23 188 622	4 603 418	(8 767 232)	(10 686 340)	(331 501)	(6 134 795)	1 872 172
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(100 549)	-	-	-	-	-	(100 549)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(263 166)	-	-	-	-	(263 166)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 557 212)	-	-	(1 557 212)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(88)	(12 462)	6 523	-	(9 477)	32 752	17 248
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(63 212)	(63 212)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	8 727	35 944	7 929	-	-	62 583	115 183
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	707 675	(824 215)	(148)	707 385	41 979	(632 676)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	899	(214 617)	-	40 844	-	211 275	38 401
Прочие корректировки	64 312	(16 557)	5 353	-	(2 526)	(107 264)	(56 682)
Итого по МСФО	23 869 598	3 308 345	(8 747 575)	(11 495 323)	(301 525)	(6 631 337)	2 183

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операц- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 008 902	4 831 414	(7 922 945)	(7 023 500)	(255 160)	(5 396 317)	3 242 394
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(1 434 667)	-	(18 158)	-	-	-	(1 452 825)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	419 626	-	-	-	-	419 626
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(774 376)	-	-	(774 376)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	181	1 102	72	-	(8 729)	(187 932)	(195 306)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	6 059	77 339	231	(32 232)	(29)	(49 867)	1 501
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	1 984 277	(1 771 092)	-	491 659	(20 882)	(683 962)	-
Прочие корректировки	12 087	(20 777)	(78 553)	-	(15 995)	(11 829)	(115 067)
Итого по МСФО	19 576 839	3 537 612	(8 019 353)	(7 338 449)	(300 795)	(6 267 336)	1 188 518

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Итого активов по управленческой отчетности	136 531 753	138 909 917
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	462 510	134 353
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(14 906 330)	(8 484 853)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(395 109)	(237 828)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт v)	(1 657 908)	(1 141 931)
Отложенный налоговый актив(см.пункт viii)	927 006	571 781
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(151 552)	(127 610)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 818 085)	(2 957 832)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(45 776)	(43 392)
Сворачивание встречных требований и обязательств (см.пункт ix)	(103 987)	(65 052)
Прочие корректировки	23 658	3 852
Итого активов по МСФО	117 866 180	126 561 405

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2013 и 2012 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Группой и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам 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 кредитов, 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 кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 миллионов рублей.; 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых индивидуально, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Группы.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Департаменте малого и среднего бизнеса. Решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо Департамента кредитования малого и среднего бизнеса. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом. Наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

31 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.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Группой составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2013 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 долевых 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.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 242 775	3 561 942	850 104	1 727	10 656 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	12 237 755	1 099 272	176 867	-	13 513 894
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1 522 318	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	83 101 256	202 669	-	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 599	-	-	-	86 599
Прочие финансовые активы	319 030	136 930	18	-	455 978
Итого финансовых активов	104 533 308	5 000 813	1 026 989	1 727	110 562 837
Обязательства					
Средства других банков	944 529	46	-	-	944 575
Средства клиентов	97 151 961	2 333 507	1 575 732	158	101 061 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 202 627	11 086	-	-	3 213 713
Прочие финансовые обязательства	188 177	224	-	-	188 401
Субординированный долг	2 615 784	630 576	-	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	104 103 078	2 975 439	1 575 732	158	108 654 407
Чистая балансовая позиция	430 230	2 025 374	(548 743)	1 569	1 908 430
Производные финансовые инструменты	1 446 163	(1 832 554)	411 144	-	24 753
Чистая позиция	1 876 393	192 820	(137 599)	1 569	1 933 183

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 292 640	444 755	1 924 238	3 823	8 665 456
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	6 855 411	2 096 877	-	-	8 952 288
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 368 515	949 786	452 761	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	85 197 100	244 164	1 006	59	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 287	-	734	-	186 021
Прочие финансовые активы	226 817	126 885	14	-	353 716
Итого финансовых активов	113 655 049	3 862 467	2 378 753	3 882	119 900 151
Обязательства					
Средства других банков	8 931 966	730 012	-	-	9 661 978
Средства клиентов	94 201 130	2 522 831	1 706 015	119	98 430 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 641 355	11 436	-	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	388 016	31 466	730	-	420 212
Субординированный долг	2 616 056	585 051	-	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	111 778 523	3 880 796	1 706 745	119	117 366 183
Чистая балансовая позиция	1 876 526	(18 329)	672 008	3 763	2 533 968
Производные финансовые инструменты	654 599	38 900	(693 943)	-	(444)
Чистая позиция	2 531 125	20 571	(21 935)	3 763	2 533 524

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 35 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 426	1 646
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 426)	(1 646)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 008)	(1 755)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	11 008	1 755

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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 2013			31 декабря 2012		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	3.44	0.0002	0.58	1.73	0.008	0.06
Долговые торговые ценные бумаги	8.09	6.84	3.37	8.68	6.82	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	8.15	-	-
Средства в других банках	6.61	-	-	6.67	1.30	0.77
Кредиты и авансы клиентам	23.32	9.00	-	22.44	8.9	4.17
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.46	-	-	6.16	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8.26	-	-	5.79	0.65	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.002	0.005	0.002	0.005	0.008
- срочные депозиты	8.56	2.87	2.89	9.52	4.13	4.10
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.97	2.76	-	8.44	2.68	-
Субординированный долг	12.13	8.00	-	12.13	8.06	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(125 221)	(240 146)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	125 221	240 146

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств 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 2013 и 2012 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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 085 359)	(2 084)	(882 545)	(6 789)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 088 101	2 185	1 031 382	7 250

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 собственных средств Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
20% рост котировок долевых ценных бумаг (2011: 10 %)	446	2 150
20% снижение котировок долевых ценных бумаг (2011: 10%)	(446)	(2 150)

31 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 2013 и 2012 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.

31 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 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		371 063	32 593	8 825	531 951	30 152	974 584
Средства клиентов		19 431 904	6 073 278	6 262 301	5 929 392	80 033 237	117 730 112
Выпущенные долговые ценные бумаги		457 502	272 233	262 116	2 278 277	44 169	3 314 297
Прочие финансовые обязательства		167 847	11 038	6 276	11 765	8 808	205 734
Субординированный долг		22 413	68 362	92 366	184 438	5 443 839	5 811 418
Производные финансовые обязательства		2 577 948	1 030 687	174 360	-	-	3 782 995
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 961 107	-	-	-	-	2 961 107
Финансовые гарантии	33	21 256	137 276	191 785	246 311	92 125	688 753
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		26 011 040	7 625 467	6 998 029	9 182 134	85 652 330	135 469 000

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		9 110 908	90 015	9 704	82 483	442 380	9 735 490
Средства клиентов		25 781 392	4 580 631	4 510 300	7 336 263	73 059 132	115 267 718
Выпущенные долговые ценные бумаги		351 376	69 401	1 849 174	3 522 192	128 002	5 920 145
Прочие финансовые обязательства		347 535	12 422	17 758	32 607	9 890	420 212
Субординированный долг		22 398	65 614	89 330	178 332	5 694 528	6 050 202
Производные финансовые обязательства		1 685 508	167 741	-	-	-	1 853 249
Обязательства по предоставлению кредитов	33	9 927 728	-	-	-	-	9 927 728
Финансовые гарантии и аккредитивы	33	116 197	118 105	303 303	125 394	167 012	830 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		47 343 042	5 103 929	6 779 569	11 277 271	79 500 944	150 004 755

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 656 548	-	-	-	-	-	10 656 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	195 743	60 812	61 862	75 906	629 252	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	13 513 894	-	-	-	-	-	13 513 894
Средства в других банках	1 446 594	75 724	-	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	4 116 456	2 627 500	3 033 900	13 703 850	59 822 219	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	86 599	2 789	89 388
Прочие финансовые активы	77 307	13 678	46 343	157 868	66 167	136 701	498 064
Итого финансовых активов	30 006 542	2 777 714	3 142 105	13 937 624	60 604 237	139 490	110 607 712
Обязательства							
Средства других банков	366 956	26 366	-	525 627	25 626	-	944 575
Средства клиентов	19 355 334	5 932 529	6 039 712	5 551 706	64 182 077	-	101 061 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	457 118	263 748	268 571	2 184 538	39 738	-	3 213 713
Прочие финансовые обязательства	167 847	11 038	6 276	11 765	8 808	-	205 734
Субординированный долг	5 784	1 118	-	-	3 239 458	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	20 353 039	6 234 799	6 314 559	8 273 636	67 495 707	-	108 671 740
Чистая позиция	9 653 503	(3 457 085)	(3 172 454)	5 663 988	(6 891 470)	139 490	1 935 972
Совокупная позиция	9 653 503	6 196 418	3 023 964	8 687 952	1 796 482		

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 665 456	-	-	-	-	-	8 665 456
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316 162	54 705	73 467	122 784	688 933	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8 952 288	-	-	-	-	-	8 952 288
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 308 238	1 462 824	-	-	-	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	3 556 174	2 712 493	3 843 421	11 304 249	64 025 992	-	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	-	-	84 909	84 909	13 440	186 021
Прочие финансовые активы	106 328	9 749	7 360	68 329	37 853	126 857	356 476
Итого финансовых активов	35 180 637	4 239 771	3 924 248	11 580 271	64 837 687	140 297	119 902 911
Обязательства							
Средства других банков	9 066 660	112 440	-	55 999	426 879	-	9 661 978
Средства клиентов	25 603 479	4 470 172	4 335 944	6 822 262	57 198 238	-	98 430 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 204	69 012	1 758 882	3 361 035	112 658	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	350 739	12 422	17 758	32 607	9 890	-	423 416
Субординированный долг	5 768	1 202	-	-	3 194 137	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	35 377 850	4 665 248	6 112 584	10 271 903	60 941 802	-	117 369 387
Чистая позиция	(197 213)	(425 477)	(2 188 336)	1 308 368	3 895 885	140 297	2 533 524
Совокупная позиция	(197 213)	(622 690)	(2 811 026)	(1 502 658)	2 393 227		

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 месяцев 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.

32 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 требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал 1-го уровня		
Акции	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль	3 130 937	3 262 477
Итого капитал 1-го уровня	7 778 574	7 910 114
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	1 151 278	992 607
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 145 039	3 194 137
Итого капитал 2-го уровня	4 296 317	4 186 744
Итого капитал	12 074 891	12 096 858
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	89 626 364	92 515 181
Торговая книга	5 819 318	7 375 205
Итого активов, взвешенных с учетом риска	95 445 682	99 890 386
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	12.65	12.11
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.15	7.92

32 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 2013 года и 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

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.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

33 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	699 751	654 263
От 1 до 5 лет	1 491 857	1 324 240
Более 5 лет	154 154	74 062
Итого обязательств по операционной аренде	2 345 762	2 052 565

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 2013 года Группа соблюдала все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

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.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по кредитным картам	1 807 156	8 638 604
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	994 727	998 118
Гарантии и аккредитивы	688 753	830 011
Неиспользованные овердрафты	159 224	291 006
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(168 824)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 649 860	10 588 915

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 2013 года Группа восстановила резерв по обязательствам кредитного характера в связи с прекращением предоставления с 1 июля 2013 года рискованного беззалогового кредитования по кредитным картам. Группа приостанавливает или закрывает обязательства по дальнейшему предоставлению кредитов по действующим кредитным картам клиентам при возникновении просроченной задолженности.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские рубли	3 627 564	10 539 881
Евро	-	25 883
Доллары США	22 296	23 151
Итого	3 649 860	10 588 915

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.

33 Условные обязательства (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 2013		31 декабря 2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		-	-	1 210 919	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17,18	-	-	7 273 228	7 074 302
Итого		-	-	8 484 147	7 074 302

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Группы связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Группы, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Группа передала в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 1 210 919 тысяч рублей. 26 сентября 2013 года ЗАО «Группа Синара» погасила указанный заём.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 023 575 тысяч рублей (2012: 1 256 051 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 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 предыдущем периоде.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 7 273 228 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 Примечаниях 17 и 18. 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.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	-	-	-	6 562 568	433 058	277 602
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-	-	6 427 308	396 410	250 584

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2013 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2013			
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
(в тысячах российских рублей)				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	1 425	(3 932)	406 124	(408 631)
Покупка евро за рубли	39 946	-	770 904	(730 958)
Покупка рублей за доллары США	-	(12 550)	2 180 306	(2 192 856)
Покупка рублей за евро	715	-	405 444	(404 729)
Покупка евро за доллары США	-	(851)	44 970	(45 821)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"				
	42 086	(17 333)	3 807 748	(3 782 995)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2012 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2012			
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
(в тысячах российских рублей)				
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец				
отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 350)	84 437	(85 787)
Покупка евро за рубли	-	(1 826)	110 629	(112 454)
Покупка долларов США за евро	355	(28)	804 899	(804 572)
Покупка рублей за доллары США	2 405	-	852 840	(850 436)
Чистая справедливая стоимость				
валютных контрактов "своп"	2 760	(3 204)	1 852 805	(1 853 249)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке 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.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся множественные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Российские государственные облигации	6 918 498	-	-	1 217 974	-	-
- Корпоративные облигации	6 070 410	-	-	7 413 977	-	-
- Муниципальные облигации	524 986	-	-	320 337	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо						
- Российские государственные облигации	-	-	-	6 562 568	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	433 058	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	277 602	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные облигации	86 599	-	-	172 581	-	-
- Корпоративные акции	1 964	-	-	4 982	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты "своп"	-	42 086	-	-	2 760	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 969 181	-	-	1 786 639
- Инвестиционная собственность	-	-	1 765 170	-	-	1 771 326
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	13 602 457	42 086	3 734 351	16 403 079	2 760	3 557 965
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты "своп"	-	17 333	-	-	3 204	-

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для 2 Уровня использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к 3 Уровню, 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 13 и 14. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

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:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	4 106 556	-	-	4 106 556	2 717 576	-	-	2 717 576
- Корреспондентские счета в других банках	4 089 928	-	-	4 089 928	1 975 699	-	-	1 975 699
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	-	-	2 460 064	3 972 181	-	-	3 972 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 023 575	1 023 575	-	-	1 256 051	1 256 051
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 096 593	-	1 096 593	-	1 802 451	-	1 802 451
- Средства, размещенные в других банках	-	425 725	-	425 725	-	5 968 611	-	5 968 611
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	6 353 614	6 314 843	-	-	8 491 572	8 401 332
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	16 850 975	18 134 879	-	-	20 549 512	20 779 477
- Инвестиции в лизинг	-	-	-	-	-	-	38 472	38 472
- Потребительские кредиты	-	-	51 386 061	50 325 643	-	-	46 676 194	47 437 047
- Ипотечные кредиты	-	-	2 956 908	2 995 533	-	-	2 976 654	3 029 502
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	3 729 424	3 729 424	-	-	4 942 967	4 942 967
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	184	184	-	-	520	520
- Договоры обратного репо	-	-	1 803 419	1 803 419	-	-	813 012	813 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	825	825	-	-	8 458	8 458
Прочие финансовые активы	-	-	455 978	455 978	-	-	353 716	353 716
Итого	10 656 548	1 522 318	84 560 963	96 963 169	8 665 456	7 771 062	86 107 128	103 497 072

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 2013 года.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Депозиты ЦБ РФ	-	500 866	-	500 866	-	-	-	-
- Депозиты других банков	-	430 889	-	430 889	-	3 010 659	-	3 010 659
- Обязательства по возврату сумм не выясненного назначения	-	12 771	-	12 771	-	15 400	-	15 400
- Корреспондентские счета других банков	-	49	-	49	-	64	-	64
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	-	-	-	6 364 048	-	6 364 048
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	271 807	-	271 807
Средства клиентов								
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	20 410 042	20 410 042	-	-	23 218 984	23 218 984
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	8 516 872	-	8 516 872	-	10 691 589	-	10 691 589
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	-	438 447	-	438 447
- Срочные вклады физических лиц	-	68 912 409	-	68 710 598	-	60 176 299	-	60 130 050
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 423 846	-	3 423 846	-	3 951 025	-	3 951 025
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	1 709 216	-	1 709 216	-	1 079 587	-	1 079 587
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 504 817	-	-	1 504 497	4 567 887	-	-	4 573 204
Прочие финансовые обязательства	-	-	188 401	188 401	-	-	420 212	420 212
Субординированный долг	-	3 339 578	-	3 246 360	-	3 303 443	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	1 504 817	86 846 496	20 598 443	108 654 407	4 567 887	89 302 368	23 639 196	117 366 183

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 2013 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных 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.

37 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, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) торговые финансовые активы. В таблице ниже представлена свертка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	4 106 556	-	-	4 106 556	2 717 576	-	-	2 717 576
- Корреспондентские счета в других банках	4 089 928	-	-	4 089 928	1 975 699	-	-	1 975 699
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	-	-	2 460 064	3 972 181	-	-	3 972 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	1 023 575	1 256 051	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги								
- Российские государственные облигации	-	6 918 498	-	6 918 498	-	1 217 974	-	1 217 974
- Корпоративные облигации	-	6 070 410	-	6 070 410	-	7 413 977	-	7 413 977
- Муниципальные облигации	-	524 986	-	524 986	-	320 337	-	320 337
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	6 562 568	-	6 562 568
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	433 058	-	433 058
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	277 602	-	277 602
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 096 593	-	-	1 096 593	1 802 451	-	-	1 802 451
- Средства, размещенные в других банках	425 725	-	-	425 725	5 968 611	-	-	5 968 611
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	6 314 843	-	-	6 314 843	8 401 332	-	-	8 401 332
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	18 134 879	-	-	18 134 879	20 779 477	-	-	20 779 477
- Потребительские кредиты	50 325 643	-	-	50 325 643	47 437 047	-	-	47 437 047
- Ипотечные кредиты	2 995 533	-	-	2 995 533	3 029 502	-	-	3 029 502
- Кредитные карты и кредитные линии	3 729 424	-	-	3 729 424	4 942 967	-	-	4 942 967
- Кредиты на покупку автомобилей	184	-	-	184	520	-	-	520
- Договоры обратного репо	1 803 419	-	-	1 803 419	813 012	-	-	813 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные облигации	-	-	86 599	86 599	-	-	172 581	172 581
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	2 789	2 789	-	-	13 440	13 440
Прочие финансовые активы	455 978	42 086	-	498 064	353 716	2 760	-	356 476
Итого финансовых активов	96 962 344	13 555 980	89 388	110 607 712	103 450 142	16 228 276	186 021	119 864 439

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей, так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Операции со 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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		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							
Общая сумма кредитов клиентам	992 565	10.00	894 858	10.83	17 567	10.31	1 904 990
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(2 710)	-	(7 797)	-	(25)	-	(10 532)
Прочие активы	1	-	188	-	-	-	189
Обязательства							
Средства клиентов	396 683	7.10	910 044	8.06	211 822	9.16	1 518 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	593	-	-	-	593
Прочие обязательства	-	-	232	-	86 422	-	86 654
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	1 805 784

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	91 023	99 686	1 876	192 585
Процентные расходы	(369 252)	(113 766)	(17 592)	(500 610)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 584	(1 561)	21	44
Комиссионные доходы	1 005	27 877	-	28 882
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	57	-	57
Прочие операционные доходы	590	917	-	1 507
Административные и прочие операционные расходы	(320)	(10 961)	(142 772)	(154 053)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	311 778	698	2 250	314 726

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 005 692	780 500	4 332	1 790 524
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	861 203	791 932	14 479	1 667 614

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		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							
Общая сумма кредитов клиентам	847 339	10.00	907 454	10.87	27 865	12.08	1 782 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(4 294)	-	(6 236)	-	(46)	-	(10 576)
Корпоративные акции	-	-	1 641	-	-	-	1 641
Прочие активы	2	-	72	-	-	-	74
Обязательства							
Средства других банков	191 256	10.29	-	-	-	-	191 256
Средства клиентов	187 424	8.76	2 184 774	4.07	153 587	10.17	2 525 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 227	0.00	-	-	91 227
Прочие обязательства	-	-	289	-	93 909	-	94 198
Субординированный долг	2 390 819	13.01	-	-	-	-	2 390 819

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	100 406	150 740	3 120	254 266
Процентные расходы	(313 851)	(138 609)	(10 752)	(463 212)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 531	6 497	35	9 063
Комиссионные доходы	1 267	26 572	-	27 839
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(68)	-	(68)
Прочие операционные доходы	590	870	-	1 460
Административные и прочие операционные расходы	(1 322)	(7 582)	(115 786)	(124 690)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88 235	698	2 025	90 958

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 060 682	852 504	15 874	1 929 060
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 056 209	828 670	12 140	1 897 019

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	114 590	58 240	98 086	53 803
Долгосрочные выплаты	28 182	28 182	-	22 406

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы. В марте 2014 года были произведены выплаты по данной программе.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Ниже представлены обязательства и условные обязательства в отношении ключевого управленческого персонала:

	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	-	17 523

Группа не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

39 Объединения бизнеса

Компания ООО «НПП «Старт» была учреждена Группой в апреле 2012 года, доля Группы в уставном капитале компании составила 80,1%. Вклад в уставный капитал произведен имуществом в сумме 88 582 тысячи рублей и денежными средствами в сумме 5 190 тысяч рублей. В сентябре 2012 года по соглашению об отступном в обмен на требования по кредиту со вторым участником в уставном капитале созданной компании Группа получила неконтролирующую долю участия в размере 19,9 % в сумме 21 930 тысяч рублей. В результате, Группа получила полный контроль над дочерней компанией. Неоплаченная доля Группы в уставном капитале ООО «НПП «Старт» на 31 декабря 2012 года в сумме 798 тысяч рублей была внесена денежными средствами в январе 2013 года. Компания ООО «НПП «Старт» создана с целью введения в эксплуатацию имущественного комплекса по обработке зерна с перспективой дальнейшей реализации готового бизнеса.

В декабре 2013 года компания ООО «НПП «Старт» увеличила уставный капитал на 5 500 тысяч рублей, который Группа внесла денежными средствами.

40 События после отчетной даты

В апреле 2014 года Группа погасила по номинальной стоимости документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010), выпущенные на внутреннем рынке в апреле 2011 года в сумме 42 208 тысяч рублей. См. также Примечание 19.