

Утвержден «14» сентября 2016 г.

Председателем Правления Банка

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

## 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 2015 года

Адрес кредитной  
организации - эмитента:

620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 75

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

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

Председатель Правления Банка

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

Дата «14» сентября 2016 г.

Главный бухгалтер Банка

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

Дата «14» сентября 2016 г.

подпись

Д.П. Репников  
И.О. Фамилия



О.В. Морозов  
И.О. Фамилия

кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Ведущий специалист Управления отчетности  
Фролова Анна Вячеславовна

(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:

FrolovaAV@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://skbbank.ru/about/finance/cb_otchet/)

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

## Оглавление

Введение.....	8
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	9
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента .....	9
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента.....	9
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента .....	15
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	16
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	16
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за шесть 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 предоставленного им обеспечения .....	20
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	21
2.4.1. Отраслевые риски .....	21
2.4.2. Страновые и региональные риски. ....	21
2.4.3. Финансовые риски.....	21
2.4.4.Правовые риски .....	21
2.4.5.Риск потери деловой репутации.....	21
2.4.6. Стратегический риск .....	21
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	22
2.4.8.Банковские риски .....	22
2.4.8.1. Кредитный риск.....	22
2.4.8.2. Страновой риск.....	22
2.4.8.3. Рыночный риск .....	22
2.4.8.4. Риск ликвидности .....	22
2.4.8.5. Операционный риск .....	23
2.4.8.6. Правовой риск.....	23
Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	24

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	25
3.1.4. Контактная информация .....	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	29
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента .....	29
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	29
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	29
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ , услуг) эмитента .....	30
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	30
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг .....	31
3.2.6.1, 3.2.6.2. Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями .....	31
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями: .....	31
3.2.6.4, 3.2.6.5, 3.2.7, 3.2.8. Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями .....	33
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	33
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	33
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение.....	38
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 .....	42
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....	43
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	43
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	47
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	50
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	52
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	52
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	53

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	54
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	54
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	55
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	55
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	60
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	90
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	91
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	102
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	112
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 .....	113
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	114
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	115
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	115
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционерах) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	115
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличия специального права («золотой акции») .....	117
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	118
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций .....	120

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	120
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	122
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	123
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента ...	123
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	123
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента .....	124
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	124
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	124
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года...	125
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 .....	125
Раздел VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	126
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	126
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	126
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	126
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	127
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций .....	130
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	130
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	131
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	133
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	140
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	140
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	144
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	151
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	151

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия .....	151
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	151
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций .....	151
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием .....	151
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	151
8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет .....	151
8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями .....	151
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования .....	151
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования .....	152
8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение .....	152
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	152
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	153
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	153
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	153
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	169
8.8. Иные сведения .....	178
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	178
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	178
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг .....	178
Приложение 1 .....	179
Приложение 2 .....	275

Приложение 3 .....	276
Приложение 4 .....	277
Приложение 5 .....	283
Приложение 6 .....	285
Приложение 7 .....	286
Приложение 8 .....	296

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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

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

2. Ст.8 Федерального Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1;

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

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

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

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

**1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

**1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит БКР»
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
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 (исключено из реестра по заявлению в соответствии с протоколом Совета НП «Ипар» №283 от 31.03.2015).

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 06.04.2015 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 11501020787.

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

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов»: Российская Федерация, 117420, Москва, ул. Наметкина, д. 14, корп. 1, офис 410, 419.

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, строение 3.

ООО «Интерком-Аудит БКР» утверждено аудиторской организацией кредитной организации – эмитента на 2015 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол №2 от 26.06.2015)

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

Независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента проводилась за 2013-2014 гг.

Независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента будет проводиться за 2015 г.

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

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

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

включительно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выбор аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента 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 (аудиторской организации) осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора (аудиторскую организацию) кредитной организации – эмитента по РСБУ утверждает Общее годовое собрание акционеров кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный	Порядок определения размера	Фактический размер	Информация о
----------	-----------------------------	--------------------	--------------

период, за который осуществлялась проверка	вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитор(аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года	наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором(аудиторской организацией) услуги
1	2	3	4
за 2014 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:	<a href="mailto:olga.ivanova@ru.pwc.com">olga.ivanova@ru.pwc.com</a>

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» №870 в реестре, основной регистрационный номер 10201003683 присвоен 21.12.2009.

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.

ЗАО «ПвК Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента по Международным стандартам финансовой отчетности на 2014 год в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол №4 от 25.07.2014).

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

Независимая аудиторская проверка финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводилась за 2010-2014 гг.

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

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 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.

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

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

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

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

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

Для проверки и подтверждения достоверности годовой консолидированной финансовой

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

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 (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Выбор аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента 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 (аудиторской организации) осуществляется на основании анализа информации об аудиторах (аудиторских компаниях), работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудиторскую организацию кредитной организации – эмитента по МСФО утверждает Совет директоров Банка.

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

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

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

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

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

5) аудиторские организации в отношении кредитной организации – эмитента являются их акционерами, аудиторские организации являются учредителями в отношении дочерних

организаций, филиалов и представительств кредитной организации – эмитента, аудиторские организации имеют общих с кредитной организацией – эмитентом учредителей;

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией) услуги
1	2	3	4
за 2014 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.	6 018 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	Не имеется

### 1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество оценщика	Букреева Евгения Александровна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ»

Место нахождения саморегулируемой организации:	115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26, офис 449
Регистрационный номер:	№ 513
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	22.10.2007
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Екатеринбург»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Екатеринбург»
Место нахождения	620142, г. Екатеринбург, ул. Фурманова, д. 35, оф.152
ИНН	6671168179
ОГРН	1056604029536
Номер телефона(факса)	т. (343) 216-07-40, 216-07-41, 257-28-04 www.uba.ru, info@uba.ru
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:	
Определение рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги	

#### 1.4. 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.

#### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения	Основное место работы	Должность
Репников Денис Петрович	1975	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Правления Банка
Морозов Олег Викторович	1971	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Главный бухгалтер Банка

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

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за шесть месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

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

№ строки	Наименование показателя	На 01.01.2015г.	На 01.07.2014г.	На 01.07.2015г.
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.	14 970 919	15 485 311	14 265 576
3.	Прибыль после налогообложения, тыс.руб.	-220 713	278 735	-81 854
4.	Рентабельность активов, %	-0,2	0,5	-0,1
5.	Рентабельность капитала, %	-1,4	4,3	-1,1
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	100 136 679	97 628 139	96 751 329

Методика расчета показателей

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

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

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

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

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.

Динамику капитала в 2013 – 1 полугодии 2015 года определяли полученная прибыль и величина переоценки ценных бумаг.

Уменьшение полученной прибыли на 360 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с существенным удорожанием стоимости привлеченных ресурсов на фоне сложной экономической ситуации в стране.

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 отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев текущего года:

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

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода:

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		01.07.2015
1	2	3
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	178 000
2	Средства кредитных организаций	2 766 791
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 190 703
4	Выпущенные долговые обязательства	615 154
5	<b>Итого заёмные средства</b>	<b>96 750 648</b>

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.
		01.07.2015
1	2	3
1	Расчеты по налогам и сборам	78 840
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	107 259

3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 930
4	Прочая кредиторская задолженность	40 328
5	<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>232 357</b>
6	в том числе просроченная	-

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

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

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, в составе кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзносов 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
Апрель 2014	0	0	0
Май 2014	0	0	0
Июнь 2014	0	0	0
Июль 2014	0	0	0
Август 2014	0	0	0
Сентябрь 2014	0	0	0
Октябрь 2014	0	0	0
Ноябрь 2014	0	0	0
Декабрь 2014	0	0	0
Январь 2015	0	0	0
Февраль 2015	0	0	0
Март 2015	0	0	0
Апрель 2015	0	0	0
Май 2015	0	0	0
Июнь 2015	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными

Указанные обязательства у кредитной организации – эмитента отсутствовали.

### 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

по состоянию на «01» июля 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Размер неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме, в том числе	<b>993 235 677,59</b>
2	в форме залога	<b>230 000 000,00</b>
3	в форме поручительства	<b>0,00</b>
4	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе	<b>993 235 677,59</b>
5	в форме залога	<b>230 000 000,00</b>
6	в форме поручительства	<b>0,00</b>
7	Общая сумма предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии, в том числе	<b>763 235 677,59</b>
8	по обязательствам третьих лиц	<b>763 235 677,59</b>

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

За указанные отчетные периоды подобных случаев предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не было.

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

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

Факторы, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов у кредитной организации – эмитента 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 (размещенных) ценных бумаг**

### **2.4.1. Отраслевые риски.**

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

### **2.4.2. Страновые и региональные риски.**

Информация приведена в разделе 2.4.8.2 настоящего отчета

### **2.4.3. Финансовые риски**

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

### **2.4.4. Правовые риски**

Информация приведена в разделе 2.4.8.6 настоящего отчета

### **2.4.5. Риск потери деловой репутации**

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

### **2.4.6. Стратегический риск**

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

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

В 2014 году Банк совместно с международной консалтинговой компанией BCG разработал и в конце года утвердил на Совете Директоров долгосрочный стратегический план на 5 лет. Стратегия развития предполагает сохранение универсальности кредитной организации – эмитента с фокусом на сегментах обслуживания и кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, работу с низкорискованными заемщиками, развитие транзакционного бизнеса (увеличение доли безрисковых доходов), а также повышение технологичности.

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

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

Таким образом, кредитная организация – эмитент минимизирует стратегический риск посредством организации процесса стратегического планирования, коллегиальности принимаемых

решений, регулярного мониторинга и анализа исполнения плановых показателей, а также осуществления корректирующих мероприятий при необходимости.

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;

Эмитент не принимает участия в судебных процессах, которые могут повлиять на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Лицензии, необходимые для осуществления деятельности эмитента, выданы бессрочно.

- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Указанные риски, связанные с деятельностью эмитента, отсутствуют

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

По итогам 1 полугодия 2015 г. основную долю доходов формируют процентные доходы по кредитам физических и юридических лиц. Риск возможной потери части процентных доходов по кредитам регулируется в рамках управления кредитным риском.

#### **2.4.8. Банковские риски**

##### **2.4.8.1. Кредитный риск**

В отчетном периоде изменений не произошло.

##### **2.4.8.2. Страновой риск**

В отчетном периоде изменений не произошло.

##### **2.4.8.3. Рыночный риск**

В отчетном периоде изменений не произошло

###### **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.

##### **2.4.8.4. Риск ликвидности**

В отчетном периоде изменений не произошло.

#### **2.4.8.5. Операционный риск**

В отчетном периоде изменений не произошло.

#### **2.4.8.6. Правовой риск**

В отчетном периоде изменений не произошло.

### Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	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:

Не имеется сведений.

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

ОГРН кредитной организации – эмитента: 1026600000460

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

« 28 » августа 2002 года,

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице:

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

### **3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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.

Июль 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 «Юникорбанк» (г. Москва).

Август 2014 – СКБ-банк получил награду Deutsche Bank за высокое качество оформления платежей. По оценке специалистов Deutsche Bank, в 2013 году было автоматически обработано подавляющее большинство платежей СКБ-банка в долларах США - 98,3% платежей. Это означает, что платежные сообщения в СКБ-банке формируются настолько качественно, что соответствуют самым высоким требованиям, позволяющим обработать их почти полностью автоматически.

Октябрь 2014 - СКБ-банк включен в список банков, уполномоченных работать с деньгами российских госкорпораций. Указанный перечень уполномоченных банков был подготовлен регулятором во исполнение федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации» от 21 июля 2014 года.

Декабрь 2014 – Контакт-Центр СКБ-банка вошел в ТОП-20 лучших в России по данным исследования, проведенного Национальной Ассоциацией Контактных Центров (НАКЦ) совместно с компанией «Apex Berg Contact Center Consulting».

Декабрь 2014 - ЦБ РФ включил СКБ-банк в список значимых на рынке платежных услуг кредитных организаций.

Январь 2015 – Банк России включил СКБ-банк в список значимых банков на рынке платежных услуг. В список была включена 51 кредитная организация, в том числе и СКБ-банк.

Февраль 2015 - СКБ-банк включен в список банков для инвестирования средств негосударственных пенсионных накоплений. В список, опубликованный на сайте Банка России, включены банки, соответствующие следующим трем требованиям: наличие генеральной лицензии ЦБ на осуществление банковских операций; размер капитала не менее 5 млрд. рублей на последнюю отчетную дату; отсутствие запрета регулятора на привлечение вкладов и открытие счетов физлиц.

Март 2015 – открыто два подразделения СКБ-банка в Санкт-Петербурге – офисы «Купчинский» и «Проспект Просвещения».

Апрель 2015 - Правительство Свердловской области и СКБ-банк заключили соглашение о социально-экономическом сотрудничестве

Май 2015 – СКБ-банк стал лауреатом XI международной премии «Банковское дело» в номинации «За вклад в экономическое развитие региона»

Июнь 2015 – Интернет-сервис СКБ-банка «Банк-на-Диване» вошел в ТОП-20 лучших в России (данные RAEX – Эксперт РА).

### **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 кредитной организации-эмитента, указанный в ЕГРЮЛ	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:	<a href="mailto:skb1@skbbank.ru">skb1@skbbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a>

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

Место нахождения	г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса	(343) 355-75-41; 355–74–16
Адрес электронной почты	<a href="mailto:tog@skbbank.ru">tog@skbbank.ru</a> ; <a href="mailto:mta@skbbank.ru">mta@skbbank.ru</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608003052
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде изменений не произошло.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12 – Прочее денежное посредничество; 65.23 – Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;
--------	---

Иные коды ОКВЭД, присвоенные кредитной организации-эмитенту

ОКВЭД:	85.1 – Деятельность в области здравоохранения 85.11 – Деятельность лечебных учреждений 85.12 – Врачебная практика 85.14 – Прочая деятельность по охране здоровья 85.14.1 – Деятельность среднего медицинского персонала
--------	---

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Сведения приводятся в пункте 3.2.6.3. настоящего раздела

### 3.2.3 Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

### 3.2.4 Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями, не приводятся.

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	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 предоставление услуг в области шифрования информации, на распространение шифровальных (криптографических) средств, на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	007847
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 декабря 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

### 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

#### 3.2.6.1, 3.2.6.2. Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями

Не приводится

#### 3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями:

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

Преобладающие виды деятельности:

- 1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- 2.Размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3.Купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 4.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 5.Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- 6.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

Наименование показателя	за 2 кв.2014г.	Доля в общих доходах	за 2 кв.2015г.	Доля в общих доходах
Проценты по предоставленным кредитам	9 669 941	13,4%	7 683 564	3,6%
Доходы от операций с иностранной валютой	41 916 759	58,1%	183 374 973	86,7%
Полученная комиссия	1 448 661	2,0%	969 056	0,5%
Доходы от операций с ценными бумагами	722 868	1,0%	748 603	0,4%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений

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

Наименование показателя	Данные за аналогичный период прошлого года	Доля в общих доходах	Данные за отчетный период	Доля в общих доходах	Изменение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года
Проценты по предоставленным кредитам	9 669 941	13,4%	7 683 564	3,6%	-20,5%
Доходы от операций с иностранной валютой	41 916 759	58,1%	183 374 973	86,7%	337,5%
Полученная комиссия	1 448 661	2,0%	969 056	0,5%	-33,1%

В целом можно отметить, что:

- переориентация бизнеса на более низкорисковый сегмент заемщиков замедлила рост портфеля, следствием чего стало снижение процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с прошлым годом;
- рост доходов от операций с иностранной валютой обусловлен значительной волатильностью курсов основных валютных пар, увеличением объемов операций и существенной положительной переоценкой;
- замедление роста экономики, введение санкций против РФ и снижение экономической активности населения привели к снижению полученной комиссии.

Страны (регионы, географические области), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы, географические

области), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

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

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

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

#### **3.2.6.4, 3.2.6.5, 3.2.7, 3.2.8. Сведения для эмитентов, являющихся кредитными организациями**

Не приводятся

#### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

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 - эмитента в организации	Эмитент является членом АРБ с 01.07.1991 г., срок членства Эмитента не ограничен.

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

Не зависит

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Фонд поддержки инвестиций при Губернаторе Свердловской области»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Развитие инвестиционных программ в Свердловской области. Содействие эффективному развитию экономических, правовых и партнерских отношений между кредитными организациями стран СНГ.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие в подготовке программ и предложений, направленных на развитие инвестиционной инфраструктуры Свердловской области, в разработке

	и организации финансирования инвестиционных программ и работ, связанных с развитием экономики Свердловской области.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Эмитент является участником Фонда с 07.03.2002 г.; срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности 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

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

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

Не зависит

Наименование организации:	Торгово - промышленная палата Российской Федерации
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Кредитная организация – эмитент является членом организации.

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие модернизации экономики страны, широкому применению инноваций, привлечению инвестиций; развитие связей с деловыми кругами зарубежных стран, международными организациями бизнеса; распространение принципов цивилизованного бизнеса и социальной ответственности в предпринимательской среде
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член организации с 09.06.2015 г., срок членства не ограничен.

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

Не зависит

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

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

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

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

Право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

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

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

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

выращивание зерновых 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 организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Ершов Максим Станиславович	0%	0%

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

Полное фирменное наименование:	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:

Эмитент обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;

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

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

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	0 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	подконтрольная организация не является акционерным обществом

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

отсутствуют.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

#### Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

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

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

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

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

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

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

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

Размер доли управляющей организации в уставном капитале эмитента: 0 %

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих управляющей организации: 0%

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

Эмитент обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;

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

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

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	0 %
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
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале управляющей организации	0 %
Доля обыкновенных акций управляющей организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	управляющая организация не является акционерным обществом

Размер доли управляющей организации в уставном капитале эмитента: 0 %  
Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих управляющей организации: 0%

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

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

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

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

Отчетная дата: « 01 » июля 2015 года

Служебные здания	2 695 387	558 666
Сооружения	334 994	85 770
Вычислительная техника	970 059	890 114
Банкоматы	298 666	288 859
Другие основные средства	2 518 907	640 679
Итого:	6 818 013	2 464 088

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 2015 года

Здания и сооружения	2 479 771	2 001 304	2 695 388	2 159 646	31.12.2014, по текущей справедливой стоимости
Земля	75 970	75 970	134 942	134 942	31.12.2014, по текущей справедливой стоимости
Итого:	2 555 741	2 077 274	2 830 330	2 294 588	

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.

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

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за соответствующий период предшествующего года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20 056 897	3 908 464
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	168 006	158 733
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18 541 683	22 536 257
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизу)	0	3 221
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 347 208	1 210 253
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8 024 365	8 966 270
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	397 169	259 391
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 463 800	8 295 315
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	163 396	411 564
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 032 532	14 942 194
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	-10 012 553	-7 532 950

	размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 160 4 5	-811 7 2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 019 979	7 409 244
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 3 9	37 7 7
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-59 131	-34 742
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	53	-293
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	512 672	2 1 745
0	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-267 148	41 346
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2 427 194	4 208 011
13	Комиссионные расходы	297 787	299 659
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	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 6 932	-295 360
17	Прочие операционные доходы	795 889	299 947
8	Чистые доходы (расходы)	5 261 138	11 567 76
19	Операционные расходы	5 646 392	9 458 629
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-385 254	2 109 347
21	Начисленные (уплаченные) налоги	-164 541	624 481
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 20 713	1 484 866
23	Выплаты из прибыли после	0	277 299

	налогообложения, все о, в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	277 299
23.2	Отчисления на ф рмирование и пополнение резервного фонда	0	0
4	Неиспользов ная прибыль (убыток) за отчетный период	-220 713	1 207 567

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за 2 квартал 2015 года	Данные за соответствующий период предшествующего года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 891 4 6	10 609 914
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	132 386	111 660
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 013 591	9 916 289
1.3	От оказания услуг по фи ансовой аре де (лизингу)	0	0
1.	От вложений в ценные бумаги	745 519	581 965
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 035 998	4 158 142
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	274 503	83 915
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организац й)	5 735 021	3 9 5 932
2.3	По выпущенным долго ым об зательствам	26 474	128 295
3	Чистые роцентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 855 498	6 451 772
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских с етах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том чис е:	-3 890 413	-4 763 923
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-819 748	-563 09
	Чистые процентные доходы	-1 034 9 5	1 687 849

	(отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-55 039	127 9 9
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 468	23 549
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-77 889	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	190 084	86 171
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	143 336	-5 729
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	879 186	1 283 467
13	Комиссионные расходы	116 287	133 733
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 2 0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-18 850	-6 864
16	Изменение резерва по прочим потерям	-151 774	-150 852
17	Прочие операционные доходы	3 162 525	152 39
18	Чистые доходы (расходы)	2 917 689	3 06 306
19	Операционные расходы	2 784 336	2 813 681
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	133 353	250 625
21	Начисленные (уплаченные) налоги	215 207	-28 110
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-81 8 4	278 735
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	-81 854	278 735

	период		
--	--------	--	--

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

На протяжении 2014-2015 годов наблюдался спад в экономике. Следствием этого стало ухудшение качества обслуживания долга заемщиками. На фоне сложной макроэкономической ситуации Банк разработал новую стратегию развития, провел трансформацию бизнес-процессов и пересмотрел подходы к кредитованию в сторону низкорискового сегмента заемщиков.

Уменьшение размера прибыли на 360 млн. руб. в отчетном периоде по сравнению с прошлым годом обусловлено следующими факторами:

- снижение чистых процентных доходов на фоне повышения стоимости привлеченных ресурсов в банковской системе;
- уменьшение объема созданных резервов, обусловленное ужесточением требований к заемщикам в 2014 году;
- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой, вызванное повышенным спросом на данный вид услуг у компаний и населения.

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 особых мнений не имеется.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2015	H1.0	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,2
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	70,6
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,4
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	69,5

	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 2 %	14,1
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	36,3
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,1
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Ma 3%	,
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0
01.07.2015	H1.0	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,8
	H	Мгновенной ликвидности	Min 15%	75,0
	H3	Текущей ликвидности	i 50%	239,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 12 %	56,7
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,9
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	58,1
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковски гарантий и поручительств предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	5,3
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. р. лиц	Max 25%	0
01.01.2014	1.0	Д ста очности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,1
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	78,4
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	124,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	ax 12 %	78,3
	H6	Максимальный размер риска на одного	Max 25%	7,4

		заемщика или группу связанных заемщиков		
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	24,0
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,5
	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	H1.0	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	65,
	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 Банком России для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

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

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

В отчетном периоде нарушений обязательных нормативов не было.

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

На протяжении всего рассматриваемого периода показатели ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента оставались в пределах значений, установленных Банком России. Это свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности кредитной организации – эмитента. Норматив достаточности капитала кредитной организации – эмитента (Н1) превосходил минимально допустимый уровень, установленный Банком России, и снизился по сравнению с аналогичным кварталом 2014 года на 0,9 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 01.07.2014 на 9,3 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 117,5 п.п., а также снизить значение Н4 на 18 п.п. по сравнению с итогами второго квартала 2014 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 особых мнений не имеется.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

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

##### **А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

За отчетный квартал и за последний заверченный отчетный год у кредитной организации – эмитента отсутствовали финансовые вложения, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

#### **Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

За отчетный квартал и за последний заверченный отчетный год у кредитной организации – эмитента отсутствовали финансовые вложения, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:  
раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в тыс.руб.:

Величина резерва на начало последнего заверченного отчетного года перед датой окончания последнего отчетного квартала: (на 01.01.2014)	5	тыс.руб.
Величина резерва на конец последнего заверченного отчетного года перед датой окончания последнего отчетного квартала: (на 01.01.2015)	5	тыс.руб.

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

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

Информация об иных финансовых вложениях:

За отчетный квартал и за последний заверченный отчетный год у кредитной организации – эмитента отсутствовали иные финансовые вложения, которые составляли 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

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

За отчетный квартал и за последний заверченный отчетный год банкротства организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции ОАО «СКБ-банк», не было.

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

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

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

Начисление резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года производилось в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Стандарты бухгалтерского учета регламентировались Положением от 16 июля

#### 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

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

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

Отчетная дата: на 01.07.2015г.

Товарный знак	195	71
Итого:	195	71

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, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год и за шесть месяцев текущего года:

Во втором квартале 2015 года Банк, ориентируясь на новую Стратегию развития, занимался разработкой нового функционала по следующим ключевым направлениям.

Развитие прикладной функциональности:

- Банк внедрил карту Visa Signature – это карта премиальной категории платежной системы Visa для клиентов банка обсуживающихся в Elite-Bank.
- Реализован пилотный проект по лидогенерации

Развитие ИТ-инфраструктуры:

- Непрерывно совершенствуется План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка, важной частью которого является процесс обеспечения ИТ-услуг. Внедрение Плана включает разработку планов восстановления всех критически важных процессов в зависимости от типов угроз, а также разработку и актуализацию планов тестирования соответствующих мероприятий. Реализация Плана существенно повышает уровень готовности Банка к непредвиденным ситуациям.

Оптимизация технологических процессов Банка:

– Для оптимизации принятия управленческих решений путем предоставления наиболее полной и актуальной информации в различных разрезах продолжается развитие системы единого хранилища данных.

В настоящее время в рамках новой Стратегии Банк реализует проекты предусмотренные «дорожной картой».

В течение отчетного периода Банк новых разработок и исследований в области научно-технического развития не осуществлял, лицензий и патентов на разработки и исследования не получал.

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**

Указываются основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний заверченный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Прирост портфелей по основным направлениям деятельности  
(на основе анализа отчетности ТОП-100 банков по нетто-активам)

Направление	2014г.	1 квартал 2015г.	2 квартал 2015г.
Депозиты юридических лиц	53,5%	-5,3%	-3,5%
Кредиты юридическим лицам	34,4%	-1,2%	-2,5%
Остатки на расчетных счетах	19,5%	1,4%	-5,1%
Вклады физических лиц	12,3%	5,7%	3,9%
Кредиты физическим лицам	15,9%	-3,8%	-2,0%

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: особых мнений не имеется.

#### **4.7. 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.

#### **4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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

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

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

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

Органами управления кредитной организацией – эмитента являются:

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

**1. Общее собрание акционеров Банка.**

Компетенция

К компетенции общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
9. размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
10. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
11. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
12. уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
13. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
14. утверждение аудитора Банка;
15. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
16. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
17. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

18. дробление и консолидация акций Банка;
19. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
21. принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
22. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
23. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
24. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
25. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
26. принятие решения о возмещении за счет средств Банка лицам и органам - инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров расходов на подготовку и проведение этого собрания в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
27. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
28. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2. Совет директоров Банка**

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208–ФЗ (в действующей редакции) к компетенции общего собрания акционеров Банка.

### **Компетенция:**

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
7. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
8. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

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

14. образование единоличного исполнительного органа (назначение Председателя Правления) Банка и досрочное прекращение его полномочий;

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

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

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

18. предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

19. определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

20. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

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

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

23. внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с открытием (созданием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка;

24. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

25. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

28. утверждение стратегического плана развития Банка;

29. утверждение годового бизнес-плана и бюджетов Банка;

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

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

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

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

34. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и

обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

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

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

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

### **3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка**

#### **Компетенция:**

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

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

1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
2. имеет право первой подписи финансовых документов;
3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
4. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
5. распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;
6. утверждает структуру и штаты Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
7. представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов;
8. организует работу Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции;
9. представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка;
10. заключает и подписывает договоры, совершает другие сделки от имени Банка;
11. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;
12. выдает доверенности от имени Банка;
13. открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета;
14. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;
15. издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
16. на основании решения Правления Банка издает приказы о назначении на должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
17. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей, внутренние документы, устанавливающие порядок осуществления банковских операций и других

сделок, профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, другие внутренние документы и нормативные акты (в том числе инструкции, положения, порядки, правила, регламенты, методики), регламентирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка**

##### **Компетенция:**

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

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

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

3. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

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

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

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

7. организация системы внутреннего контроля в Банке;

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

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

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

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

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

13. определение условий и порядка оплаты труда в Банке, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

14. принятие решений об учреждении дочерних хозяйственных обществ и о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, а также об использовании прав, предоставляемых акциями (долями в уставном капитале) других коммерческих организаций, принадлежащими Банку;

15. решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

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

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

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

В отчетном периоде изменения в устав и внутренние документы кредитной организации-эмитента не вносились.

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

- Устав ОАО «СКБ-банк» (утвержден общим собранием акционеров Протокол № 1 от 30.06.2014);

- 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
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	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ранее - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»))
16.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (ранее - Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество))
19.02.2015	по настоящее время	Заместитель директора Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
02.12.2008	18.02.2015	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Член Комитета по назначениям и вознаграждениям.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.05.2008	по настоящее время	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 20.05.2011 по 25.06.2015)	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
15.04.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	TMK STEEL LIMITED
15.04.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	BRAVECORP LIMITED
15.04.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	TIRELLI HOLDINGS LIMITED
07.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
30.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
24.09.2013	по настоящее время	Директор	СТМ-СЕРВИС ХОЛДИНГС ПТЕ.ЛТД.

11.09.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	OFS Development S.à r.l.
12.11.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Completions Development S.à r.l.
28.05.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Completions Research
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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Член Комитета по стратегии и корпоративному развитию

Фамилия, имя, отчество:	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	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»
20.04.2011	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 20.04.2011 по 26.06.2013)	Публичное акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер» (ранее – Открытое акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»)
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
12.12.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» (ранее – Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»)
15.02.2010	18.04.2014	Член Совета директоров	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)
29.06.2010	30.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Желдорремаш»
20.07.2010	11.06.2013	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 20.07.2012 по 11.06.2013)	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»
11.11.2010	27.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «РЖД Логистика»
07.12.2010	28.04.2012	Член Наблюдательного совета	Общество с ограниченной ответственностью Терминально-логистический центр «Белый Раст»
03.06.2011	29.05.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Вагонремаш»

29.06.2011	13.11.2013	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
------------	------------	------------------------	---

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Член Комитета по стратегии и корпоративному развитию

Фамилия, имя, отчество:	Каплунов Андрей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее, 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
20.06.2003	по настоящее время	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 28.04.2006)	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 09.06.2006)	Публичное акционерное общество «Таганрогский металлургический завод» (ранее – Открытое акционерное общество «Таганрогский металлургический завод»)
17.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 16.06.2006)	Публичное акционерное общество «Синарский трубный завод» (ранее – Открытое акционерное общество «Синарский трубный завод»)
18.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 17.06.2006)	Публичное акционерное общество «Северский трубный завод» (ранее – ОАО «Северский трубный завод»)
20.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 10.06.2006)	Акционерное общество «Волжский трубный завод» (ранее – Открытое акционерное общество «Волжский трубный завод»)
30.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.05.2008	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 19.05.2008)	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 «Мини-футбольный клуб «Синара»
24.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»
13.02.2015	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 13.02.2015)	Акционерное общество «Орский машиностроительный завод» (ранее – Открытое акционерное общество «Орский машиностроительный завод»)
29.07.2004	23.06.2014	Член Совета Фонда	Некоммерческая организация социального обеспечения

			Межрегиональный негосударственный «Большой пенсионный фонд»
--	--	--	---

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.03.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Девелопмент»
16.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Каменское» (ранее – Открытое акционерное общество «Каменское»)
14.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Архыз-Синара» (ранее – Открытое акционерное общество «Архыз-Синара»)
24.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пансионат отдыха «Бургас»
24.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 03.09.2013)	Акционерное общество «Синэрго» (ранее – Закрытое акционерное общество «Синэрго»)
01.07.2013	по настоящее время	Директор по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество Группа Синара
27.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
27.07.2009	30.08.2010	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
11.06.2013	29.04.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ЧерметСервис - Снабжение»

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Член Комитета по аудиту, Комитета по стратегии и корпоративному развитию.

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 (Заместитель Председателя Совета директоров с 20.10.2014)	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
30.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа 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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	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 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

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

не занимал

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

Председатель Комитета по стратегии и корпоративному развитию.

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»
25.02.2002	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 30.06.2005)	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 (Председатель Совета директоров с 19.11.2008)	Закрытое акционерное общество Группа Синара

01.07.2008	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»
07.06.2010	по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «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
22.02.2011	по настоящее время	Член Совета	Круглый стол промышленников России и ЕС
04.03.2011	по настоящее время	Член Правления	Торгово-промышленная палата Российской Федерации
29.06.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Некоммерческое партнерство «Консорциум «Русская сталь»
01.04.2013	по настоящее время	Член Совета	Некоммерческая организация «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий»
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»
31.03.2015	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Фонд развития промышленности
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»
25.06.2007	29.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара - Транспортные Машины»
22.06.2012	28.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Росагролизинг»
30.06.2012	26.11.2013	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 25.10.2012 по 26.11.2013)	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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Состоит в родственной связи – близкий родственник (отец) Члена Совета директоров 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

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

не занимал

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

Не является членом комитетов Совета директоров

Фамилия, имя, отчество:	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
28.05.2007	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
23.12.2014	по настоящее время	Председатель Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
26.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
18.04.2008	30.09.2014	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.10.2014	22.12.2014	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.12.2014	22.12.2014	И.о. Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Не является членом комитетов Совета директоров

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.03.2005	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «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
01.09.2006	01.07.2010	Директор управления по работе с частным капиталом	Закрытое акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
01.11.2010	01.11.2013	Главный исполнительный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная финансовая компания «МЕТРОПОЛЬ»
01.01.2012	01.11.2013	Директор	METROPOL Cyprus Ltd
01.01.2012	01.11.2013	Директор	METROPOL UK Ltd

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

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Член Комитета по стратегии и корпоративному развитию.

Фамилия, имя, отчество:	Ходоровский Михаил Яковлевич
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Высшее, 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
28.04.2001	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 28.04.2006)	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 (Председатель Совета директоров с 26.06.2008)	Акционерное общество «Архыз-Синара» (ранее – 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	Ассоциация региональных

	время	Совета	банков России (Ассоциация «Россия»)
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 (по совместительству)	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
14.03.2011	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 13.04.2011)	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»
21.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 17.07.2013)	Публичное акционерное общество «Каменское» (ранее – Открытое акционерное общество «Каменское»)
28.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Футбольный клуб «Урал»
18.04.2014	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.04.2014)	Открытое акционерное общество «Калужский завод путевых машин и гидроприводов»
22.06.2007	18.04.2012	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА–ИНВЕСТ»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 15.01.2009 по 21.12.2010)	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
17.06.2009	30.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»
30.06.2010	17.01.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»
11.06.2013	29.04.2015	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 01.07.2013 по 29.04.2015)	Общество с ограниченной ответственностью «ЧерметСервис - Снабжение»

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 опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Не является членом комитетов Совета директоров

Фамилия, имя, отчество:	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
20.10.2006	по настоящее время	Ректор	Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (до 13.07.2010 - Федеральное

			государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»)
21.05.2009	по настоящее время	Член Совета директоров (Председатель Совета директоров с 24.05.2012)	Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)
25.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров с 16.12.2014)	Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» (ранее – Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»)
30.06.2011	по настоящее время	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 05.02.2014 по 30.06.2014)	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
19.03.2015	по настоящее время	Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного совета с 19.03.2015)	Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
25.06.2004	21.02.2011	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
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 (открытое акционерное общество)

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

Председатель Комитета по аудиту

Член Комитета по назначениям и вознаграждениям

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

- Ильичев Павел Дмитриевич;
- Родзянко Алексис О;
- Эскиндаров Мухадин Абдурахманович.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.04.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	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"
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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	Егорова Елена Вадимовна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, 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
28.11.2014	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
12.01.2015	по настоящее время	Директор Департамента корпоративных финансов и транзакционного бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.12.2009	23.01.2011	Заместитель Директора Департамента корпоративного бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
24.01.2011	02.09.2014	Директор Департамента корпоративного бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
03.09.2014	11.01.2015	Директор Департамента транзакционного бизнеса Блока «Малый и средний бизнес»	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	Иванов Дмитрий Львович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), год окончания: 2004, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.11.2014	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.12.2014	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.03.2008	31.10.2010	Региональный директор по обеспечению продаж Управления продаж кредитных продуктов по г. Москва Дирекции обеспечения продаж (потребительское кредитование) Блока «Розничный бизнес»	Открытое Акционерное общество «Альфа-Банк»
01.11.2010	16.07.2014	Директор по обеспечению продаж Дирекции развития розничного бизнеса (Западная) Блока «Розничный бизнес»	Открытое Акционерное общество «Альфа-Банк»
20.07.2014	04.12.2014	Руководитель Блока «Продаж и дистрибуции»	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	Луценко Алексей Викторович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, г. Екатеринбург, год окончания: 1999, квалификация: экономист, кандидат экономических наук

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.12.2014	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
20.04.2015	по настоящее время	Директор Департамента стратегических проектов	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
02.10.2006	23.12.2012	Начальник Управления банковских технологий	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
24.12.2012	26.06.2014	Директор Департамента банковских технологий	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
27.06.2014	19.04.2015	Директор Департамента банковских технологий Блока «Информационные	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия

		технологии»	коммерции и бизнесу"
--	--	-------------	----------------------

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	Морозов Олег Викторович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1993, квалификация: инженер – системотехник

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.09.2006	по настоящее время	Главный бухгалтер	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия

			коммерции и бизнесу"
18.10.2007	по настоящее время	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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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
28.05.2007	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
23.12.2014	по настоящее время	Председатель Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
26.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
18.04.2008	30.09.2014	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.10.2014	22.12.2014	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.12.2014	22.12.2014	И.о. Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	Семенчук Юрий Михайлович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Карагандинский государственный университет, год окончания: 1994, 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
26.06.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
26.06.2015	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
27.11.2009	30.11.2010	Вице-президент Сибирского Территориального банка	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») (с филиалами)
01.12.2010	24.07.2011	Заместитель руководителя Территориального банка Сибирского Территориального банка	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») (с филиалами)
25.07.2011	21.08.2011	Заместитель руководителя Территориального банка дополнительного офиса «Центр банковского обслуживания»	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») (с филиалами)
22.08.2011	23.05.2013	Управляющий директор	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») (с филиалами)
19.12.2011	07.04.2014	Член Правления	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») (с филиалами)
24.05.2013	30.04.2014	Вице-президент по региональному развитию розничного бизнеса и МСБ (Сибирский макрорегион).	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») (с филиалами)
30.07.2014	04.09.2014	Управляющий директор Департамента регионального развития	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.09.2015	31.12.2014	Управляющий директор Департамента продаж Блока «Продаж и дистрибуции»	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

01.01.2015	05.04.2015	Управляющий директор Департамента продаж	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
06.04.2015	25.06.2015	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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	Ушакова Татьяна Андреевна
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1995, 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
25.07.2014	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.01.2015	по настоящее время	Управляющий директор Департамента продаж	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
04.05.2007	04.08.2014	Региональный директор Департамента регионального развития	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
12.12.2007	12.12.2012	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.08.2014	08.09.2014	Управляющий директор Департамента регионального развития	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.09.2014	31.12.2014	Управляющий директор Департамента продаж Блока «Продаж и дистрибуции»	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0000142	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0000137	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

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

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

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2015 года	заработная плата	6 719 447,91
	вознаграждение	28 000 000,00
	возмещение командировочных расходов	182 684,97
«01» июля 2015 года	заработная плата	9 036 000,80
	вознаграждение	5 775 000,00
	возмещение командировочных расходов	135 481,57

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

Годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 14.06.2013) принято решение:

- утвердить общую сумму компенсации расходов членам Совета директоров ОАО «СКБ-банк», связанных с исполнением ими своих функций, в размере 1 500 000 рублей;
- сохранить размер, условия и порядок выплаты вознаграждения независимым членам Совета директоров ОАО «СКБ-банк» на основе Типового договора с независимым членом Совета директоров ОАО «СКБ-банк», утвержденного общим собранием акционеров 25 мая 2012 года.

Годовым общим собранием акционеров эмитента (протокол № 1 от 30.06.2014) принято решение:

- утвердить общую сумму компенсации расходов членам Совета директоров ОАО «СКБ-банк», связанных с исполнением ими своих функций, в размере 1 500 000 рублей;
- сохранить размер, условия и порядок выплаты вознаграждения независимым членам Совета директоров ОАО «СКБ-банк» на основе Типового договора с независимым членом Совета директоров ОАО «СКБ-банк», утвержденного общим собранием акционеров 25 мая 2012 года.

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 2015 года	заработная плата	57 202 733,80
	вознаграждение	90 355 402,30
«01» июля 2015 года	заработная плата	28 214 016,42
	вознаграждение	18 299 000,00

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

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

- соглашения относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде отсутствуют.

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

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

Внутренний контроль 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 нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, положений, учредительных и внутренних 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;

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

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

- подразделением, ответственным за организацию внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), которое создается по решению Председателя Правления Банка для обеспечения реализации Банком требований законодательства Российской Федерации и разработанных в соответствии с ним Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Подразделение возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля (Ответственный сотрудник), назначаемое Председателем Правления Банка и соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России. Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ возлагаются в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, утверждаемыми Председателем Правления Банка, на Председателя Правления Банка, или на его заместителя, или на члена Правления Банка. Основными функциями Подразделения по ПОД/ФТ Банка являются: организация системы внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; координация мероприятий по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; осуществление сбора, обработки, анализа и хранения информации, поступающей от структурных подразделений Банка в соответствии с разработанными критериями классификации операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных (сомнительных) операций; разработка внутрибанковских функционально-технологических и организационно-распорядительных документов по вопросам противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контроль за изменениями, вносимыми в Федеральное законодательство, в том числе Банка России, и своевременное их внесение в Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ; осуществление контроля за своевременной и полной идентификацией клиентов, представителей, выгодоприобретателей. Подразделение осуществляет также иные функции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

- иными подразделениями и(или) ответственными сотрудниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Совет директоров Банка:

1. Рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков 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, масштабу осуществляемых операций кредитной организации – эмитента;

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.

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. Анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению, отмене или неприменении при противоречии их законодательству Российской Федерации.

10. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации

Служба внутреннего контроля Банка:

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

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

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

1. Выявление регуляторного риска, учет событий, связанных с регуляторным риском, определением вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

2. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией – эмитентом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

3. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;

4. Иные функции Службы внутреннего контроля, предусмотренные внутренними документами кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Порядок утверждения планов деятельности Службы внутреннего контроля, порядок предоставления отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе и другие вопросы функционирования Службы внутреннего контроля определяются внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего аудита Банка:

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

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка. Руководитель Департамента внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

*Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита), в том числе:*

*- информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:*

Численный и персональный состав Комитета по аудиту Совета директоров Банка (далее Комитет) устанавливается Советом директоров Банка.

Комитет состоит не менее чем из трех членов.

Лица, введенные в Комитет, могут включаться в его состав неограниченное число раз.

В состав Комитета могут быть включены представители внешних организаций и независимые члены.

Персональный и количественный состав Комитета по аудиту Совета директоров (на основании решения Совета директоров Протокол №1 от 27.06.2014):

1. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович, независимый член Совета директоров, Председатель Комитета

2. Овсянников Анатолий Николаевич, член Совета директоров

3. Сергеева Галина Васильевна, эксперт

4. Максименко Александр Васильевич, эксперт, секретарь Комитета.

Персональный и количественный состав Комитета по аудиту Совета директоров (на основании решения Совета директоров Протокол №1 от 26.06.2015):

1. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович, независимый член Совета директоров, Председатель Комитета

2. Овсянников Анатолий Николаевич, член Совета директоров

3. Сергеева Галина Васильевна, эксперт

4. Максименко Александр Васильевич, эксперт, секретарь Комитета.

Цель деятельности и область компетенции Комитета по аудиту Совета директоров:

1. Целью деятельности Комитета является обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров операционно-финансовой деятельности Банка, функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

2. При анализе политик и процедур по подготовке бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, а также при анализе самой отчетности Комитет должен уделять особое внимание следующим вопросам:

- применение принципов бухгалтерского учета и их агрессивность или консерватизм;
- использование резервов и начислений;
- существенные оценочные показатели и заключения, использованные при подготовке отчетов;
- методы, использованные внутренними и внешними аудиторами для оценки рисков и результатов такой оценки;
- изменения масштабов аудиторской проверки в результате такой оценки рисков;
- влияние любых внешних факторов (экономических, производственных или других) на отчетность и процесс аудита.

3. Компетенция Комитета распространяется на следующие вопросы:

3.1. Бухгалтерская (финансовая) и внутренняя отчетность Банка, в том числе:

- порядок составления и представления отчетности Банка, внедрения процессов и систем, направленных на своевременную подготовку качественной отчетности;
- результаты аудиторских проверок, замечания, содержащиеся в заключениях внешних аудиторов, меры, предпринятые исполнительными органами Банка по результатам аудиторских проверок и/или рекомендациям внешнего аудитора;
- рассмотрение всех существенных изменений, касающихся принципов и практики аудита и бухгалтерского учета, используемых при подготовке отчетности Банка, а также (при необходимости) всех оценок и предположений, используемых внешним аудитором и соответствующим структурным подразделением Банка при подготовке отчетности;
- определение в отношении новых сделок Банка или событий, связанных с Банком, мнения независимого внешнего аудитора об адекватности используемой учетной политики Банка или политики Банка в области раскрытия информации.

3.2 Организация и эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Банке, ее соответствие характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также система комплексного управления рисками Банка, в том числе:

- анализ предложений и рекомендаций по организации управления рисками и кризисными ситуациями, возникающими в текущей деятельности Банка;
- оценка планируемых Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на предмет соответствия нормам законодательства и внутренним документам Банка, в том числе в части раскрытия информации о таких сделках;
- мониторинг процедур внутреннего контроля, связанных с оценкой эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, сохранностью активов Банка;

- выработка рекомендаций по операциям, выходящим за рамки, установленные годовым финансово-хозяйственным планом (бюджетом) Банка;
- выработка рекомендаций в отношении порядка определения и размера рыночной стоимости имущества, цены размещения, выкупа и приобретения эмиссионных ценных бумаг Банка, когда в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка указанные условия определяются решением Совета директоров;
- анализ процедур внутреннего контроля и управления рисками, выработка рекомендаций по повышению их эффективности;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- анализ отчетов исполнительных органов, внешних и внутренних аудиторов о существующих рисках, а также о мерах, применяемых для контроля за ними и их минимизации;
- анализ отчетов исполнительных органов, внешних и внутренних аудиторов о механизмах контроля над аудиторской, учетной и бухгалтерской деятельностью, в том числе над информационными системами и системами безопасности;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
- мониторинг выполнения требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- регулярный анализ адекватности штатного состава службы внутреннего аудита, а также всех иных подразделений, к функции которых отнесен контроль за любыми видами рисков Банка;
- рассмотрение планов проверок, проводимых службой внутреннего аудита Банка, корректировка планов проверок по предложению руководителя службы внутреннего аудита и анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- выработка рекомендаций по внесению изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность службы внутреннего аудита;
- подготовка предложений по мероприятиям, обеспечивающим выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего аудита, внешнего аудитора и надзорных органов;
- оценка кандидатов на должность руководителя службы внутреннего аудита;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций.

### 3.3 Организация эффективной работы Ревизионной комиссии Банка, в том числе:

- рассмотрение заключения Ревизионной комиссии по результатам проверки деятельности Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение информации, представленной Ревизионной комиссией, не относящейся к результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности;
- выработка рекомендаций по внесению изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность Ревизионной комиссии;
- рассмотрение отчетов и иных подготовленных Ревизионной комиссией материалов о выявленных нарушениях и подготовка рекомендаций Совету директоров о способах предупреждения подобных нарушений в будущем.

### 3.4 Взаимодействие Банка с независимым внешним аудитором, в том числе:

- анализ и оценка предложений по кандидатурам независимого внешнего аудитора с целью подготовки соответствующих рекомендаций для Совета директоров для дальнейшего утверждения кандидатуры независимого внешнего аудитора на общем собрании акционеров;
- выработка рекомендаций по проекту договора, заключаемого с независимым внешним аудитором, в том числе объему и содержанию профильных и непрофильных (неаудиторских) услуг, размеру выплачиваемого вознаграждения;
- формирование и представление Совету директоров мнения о независимости внешнего аудитора Банка;
- рассмотрение запросов исполнительных органов Банка на привлечение независимого внешнего аудитора для оказания консультационных и других услуг, оказываемых помимо контракта на аудит;
- анализ и представление рекомендаций Совету директоров в отношении объемов и сроков проведения аудиторской проверки внешним аудитором и процедур, которые должны быть использованы в ходе проверки;

- анализ влияния существенных изменений в принципах и стандартах аудита на масштаб аудиторской проверки Банка;
- рассмотрение промежуточных и окончательных результатов аудита, сведений и данных, содержащихся в аудиторском заключении, иных результатов аудиторской проверки перед их вынесением на рассмотрение Совета директоров, а также результатов иных консультационных и других услуг, оказываемых независимым внешним аудитором;
- контроль за учетом исполнительными органами Банка рекомендаций независимого внешнего аудитора;
- рассмотрение отчета независимого внешнего аудитора и данных службы внутреннего аудита о расходах Банка, произведенных в интересах членов Совета директоров и исполнительных органов Банка.

### 3.5 Вопросы оценки активов Банка, в том числе:

- выработка рекомендаций по привлечению профессиональных оценщиков;
- анализ отношений или услуг, которые способны повлиять на объективность или независимость оценщика;
- анализ хода подготовки и официального письменного отчета оценщиков с описанием всех отношений между оценщиками и Банком.

3.6 Меры по обеспечению непрерывности деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая планы на случай непредвиденных обстоятельств.

3.7 Вопросы взаимодействия с органами, осуществляющими надзор за Банком (в рамках компетенции Комитета).

4 По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы, относящиеся к сфере его деятельности.

5 В своей деятельности Комитет руководствуется интересами акционеров (собственников) Банка, поставленными целями и задачами стратегического корпоративного развития.

*- информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками, его задачах и функциях:*

Функции отдельного структурного подразделения кредитной организации - эмитента по управлению рисками выполняют Блок «Банковские риски» и Блок «Розничные риски и взыскание».

### Основные задачи Блока «Банковские риски»:

1. Идентификация кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка, их анализ, количественная и качественная оценка.

2. Разработка и реализация на постоянной основе эффективных мер, направленных на предотвращение достижения кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками критических для Банка размеров (минимизация рисков).

3. Мониторинг систем управления кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками Банка.

4. Оценка возможных рисков при внедрении активных продуктов, а также прогнозирование уровней риска портфелей.

5. Формирование и поддержание в актуальном состоянии в Банке информационной системы поддержки принятия решений для руководства Банка высшего и среднего звена (в части функционала, осуществляемого Блоком), позволяющей своевременно, адекватно и в полном объеме оценивать и контролировать уровень принимаемых Банком рисков.

6. Методологическое обеспечение и организация формирования и эффективного функционирования системы управления кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками Банка.

7. Контроль соответствия принимаемых в Банке внутренних нормативных документов, регламентирующих оценку кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и соглашениям с ЕБРР.

### Функции Блока «Банковские риски»:

1. Разработка, реализация и контроль исполнения структурными подразделениями Банка политики управления банковскими рисками (в части задач и функций, возложенных на Блок).

2. Разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка. Своевременное изменение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процесс управления кредитными, рыночными и нефинансовыми рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды Банка.

3. Создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий для Банка.

4. Минимизация кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

5. Организация, регулирование и текущий контроль функционирования системы внутренних ограничений, направленных на оптимизацию кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка.

6. Организация, регулирование и контроль функционирования системы ограничений, обеспечивающих недопущение Банком нарушений установленных Банком России предельных значений нормативов риска по допустимой совокупной сумме требований на одного заёмщика, группу связанных заёмщиков, крупных заёмщиков, заёмщиков-акционеров, инсайдеров.

7. Организация, регулирование и контроль функционирования системы ограничений, обеспечивающих недопущение Банком нарушений в отношении установленных соглашениями с контрагентами, в т.ч. ЕБРР предельных значений нормативов риска по допустимой совокупной сумме требований кредитного характера на одного заёмщика, группу связанных заёмщиков, на относящихся к Банку лиц.

8. Организация мониторинга кредитных, рыночных и нефинансовых рисков Банка, формирование и координация системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска от утвержденных предельных значений, своевременный анализ причин их изменения, разработка и контроль на постоянной основе за реализацией действенных мер по их оптимизации.

9. Текущий контроль функционирования системы управления кредитным, рыночным и нефинансовыми рисками Банка.

10. Участие в процессе рассмотрения и согласования мероприятий по минимизации кредитных, рыночных и нефинансовых рисков, риска ликвидности Банка.

11. Формирование и совершенствование системы управленческой информации, отражающей уровень принимаемых Банком рисков.

12. Своевременное обеспечение руководства Банка необходимой объективной и достаточной информацией о показателях, характеризующих текущее состояние факторов риска, их сбалансированность и исторические тенденции развития элементов риска.

13. Участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов на кредитных и финансовых рынках с целью минимизации рисков Банка. Обеспечение общности подходов при подготовке, рассмотрении и согласовании методик, порядков и инструкций по оценке и контролю кредитных, рыночных и нефинансовых рисков.

14. Разработка методологии и подготовка внутренних документов Банка по оценке рисков по прочим активам и порядку формирования резервов на возможные потери.

15. Организация, регламентация и контроль реализации требований Федерального закона №218-ФЗ «О кредитных историях» (в действующей редакции), нормативных актов Банка России, регламентирующих взаимодействие с бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй.

16. Формирование ежегодного отчета об уровне экологического риска в соответствии с соглашениями с ЕБРР.

17. Контроль соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, в т. ч. нормативным актам Банка России в части кредитных, рыночных и нефинансовых рисков.

18. Проведение стресс-тестирования в целях идентификации, оценки и принятия эффективных мер по минимизации кредитных, рыночных (в части портфеля активов) рисков и их влияния на результаты работы Банка.

19. Участие в процессе проведения обучения и тестирования работников Банка, в целях формирования, выявления и поддержания в актуальном состоянии уровня знаний сотрудников, о кредитных, рыночных и нефинансовых рисках.

20. Исполнение процедур при работе с персональными данными клиентов в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 №152-ФЗ «О защите персональных данных» (в действующей редакции, с учетом всех изменений и дополнений).

21. Исполнение процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с положениями федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в действующей редакции, с учетом всех изменений и дополнений).

#### Основные задачи Блока «Розничные риски и взыскание»:

1. Идентификация кредитных рисков Банка, их анализ, количественная и качественная оценка.

2. Разработка и реализация на постоянной основе эффективных мер, направленных на предотвращение достижения кредитными рисками критических для Банка размеров (минимизация рисков).

3. Мониторинг систем управления кредитными рисками Банка.

4. Формирование и поддержание в актуальном состоянии в Банке информационной системы поддержки принятия решений для руководства Банка высшего и среднего звена (в части функционала, осуществляемого Блоком), позволяющей своевременно, адекватно и в полном объеме оценивать и контролировать уровень принимаемых Банком рисков.

5. Методологическое обеспечение и организация формирования и эффективного функционирования системы управления кредитными рисками Банка.

6. Контроль соответствия принимаемых в Банке внутренних нормативных документов, регламентирующих оценку кредитных рисков Банка действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и соглашениям с ЕБРР.

7. Обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка по взысканию проблемной и просроченной задолженности и защиты его правовых интересов.

8. Возврат просроченной задолженности по потребительским кредитам, кредитным продуктам, предоставленным в рамках программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Организация оплаты процентов и штрафов недобросовестными заемщиками. Поиск денежных средств и имущества должников.

9. Организация исполнительного производства в рамках действующего законодательства по исполнению судебных актов, вынесенных в пользу Банка.

10. Проведение реструктуризации задолженности согласно утвержденных регламентов.

11. Выявление и предупреждение правонарушений со стороны организаций и физических лиц, имеющих намерение нанести ущерб экономическим интересам Банка.

#### Функции Блока «Розничные риски и взыскание»:

1. Разработка, реализация и контроль исполнения структурными подразделениями Банка политики управления банковскими рисками (в части задач и функций, возложенных на Блок).

2. Разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля кредитных рисков Банка. Своевременное изменение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процесс управления кредитными рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды Банка.

3. Создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий для Банка.

4. Минимизация кредитных рисков Банка путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

5. Текущий контроль функционирования системы управления кредитными рисками Банка.

6. Участие в процессе рассмотрения и согласования мероприятий по минимизации кредитных рисков Банка.

7. Всесторонний и полный анализ информации о клиентах Банка, поручителях и залогодателях при осуществлении работы по возврату просроченной задолженности.

8. Разработка тактики взыскания проблемной задолженности и исполнения судебных актов. Координация действий подразделений Банка при подготовке сделок с движимым и недвижимым имуществом должников в соответствии с исполнением судебных решений.

9. Сбор, обобщение и анализ информации о недобросовестных должниках в целях своевременной подготовки документов по взысканию задолженности.

10. Своевременное обеспечение руководства Банка необходимой объективной и достаточной информацией о показателях, характеризующих текущее состояние факторов риска, их сбалансированность и исторические тенденции развития элементов риска.

11. Участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов на кредитных и финансовых рынках с целью минимизации рисков Банка.

12. Исполнение процедур при работе с персональными данными клиентов в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 №152-ФЗ «О защите персональных данных» (в действующей редакции, с учетом всех изменений и дополнений).

13. Исполнение процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с положениями федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в действующей редакции, с учетом всех изменений и дополнений).

*- информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях*

*- информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:*

Функции отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и службы внутреннего аудита в кредитной организации – эмитенте выполняет Департамент внутреннего аудита.

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

Основные задачи Департамента внутреннего аудита:

1. Наблюдение на постоянной основе за функционированием системы внутреннего контроля в Банке, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, оценка степени ее соответствия масштабам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

2. Контроль на постоянной основе за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка рисков, принимаемых Банком. Информирование Совета директоров Банка о всех существенных фактах принятия Банком повышенных рисков, являющихся неприемлемыми для Банка, или неадекватности мер контроля уровню принятого риска.

Функции Департамента внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации – эмитента (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);

2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации – эмитента (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации – эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации – эмитента;

6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций и других сделок;
7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками кредитной организации – эмитента;
9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации – эмитента.

*Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:*

Кредитной организацией – эмитентом разработаны:

- «Политика ликвидности ОАО «СКБ-банк». Версия 6.0.», утвержденная Советом директоров Банка (протокол №17 от 31.03.2015), введенная в действие 01.04.2015 приказом Председателя Правления Банка № 196;
- «Положение об управлении рыночным риском в ОАО «СКБ-банк». Версия 2.2» утвержденное Советом директоров Банка (протокол №17 от 31.03.2015), введенное в действие 02.04.2015 приказом Председателя Правления Банка № 200;
- «Методика расчета лимитов и хеджирования рыночного риска в ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0.", утвержденная приказом Председателя Правления Банка от 02.04.2015 № 201;
- «Кредитная политика открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу». Версия 5.0», утвержденная Советом директоров Банка (протокол №17 от 31.03.2015), введенная в действие 01.04.2015 приказом Председателя Правления Банка №198;
- «Положение об организации управления операционными рисками в ОАО «СКБ-банк». Версия 4.0», утвержденное решением Правления Банка от 09.08.2011 (протокол № 34), введенное в действие 10.08.2011 приказом Председателя Правления Банка № 448;
- «Положение об организации управления правовым риском в ОАО «СКБ-банк». Версия 3.0», утвержденное 06.08.2009 приказом Председателя Правления Банка №431;
- «Положение об организации управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) в ОАО «СКБ-банк». Версия 3.0», утвержденное Решением Правления Банка 26.07.2011 (протокол № 32), введенное в действие 22.08.2011 приказом И.о.Председателя Правления № 480;
- «Положение по управлению кредитным риском в ОАО «СКБ-банк». Версия 6.0», утвержденное Решением Кредитного Комитета Банка от 02.04.2014 года (протокол № 12), введенное в действие 23.04.2014 приказом Председателя Правления Банка № 261;
- «Политика управления банковскими рисками в ОАО «СКБ-банк». Версия 4.0», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 2 от 18.06.2009);
- «Положение об организации системы внутреннего контроля в ОАО «СКБ - банк». Версия 1.0», утвержденное Советом директоров Банка (протокол №8 от 30.09.2014), введенное в действие 30.09.2014 приказом Председателя Правления Банка N 658;
- «Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «СКБ-банк». Версия 5.0», утвержденная Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 04.03.2013), введенная в действие 04.03.2013 приказом Председателя Правления Банка №83.

*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 3.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 900 от 26.12.2014 (размещен на официальном сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет: [www.skbbank.ru](http://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;

### 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	Васильева Нина Викторовна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее, Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, дата окончания –1993, квалификация: экономист

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

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

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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:	ГОУ 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
01.01.2015	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Финансового департамента
20.05.2011	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
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
09.09.2010	24.09.2014	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Финансового департамента
25.09.2014	31.12.2014	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Финансового департамента Финансового Блока

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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	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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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	Храмов Сергей Александрович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Высшее, Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1999, специальность: экономическая теория, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2011	по настоящее время	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Начальник контрольно-ревизионного управления
09.06.2012	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»	Член Совета директоров
24.06.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Пансионат отдыха «Бургас»	Член Совета директоров
03.07.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Уральский выставочный центр»	Член Совета директоров
06.06.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Каменское» (ранее – Открытое акционерное общество «Каменское»)	Член Совета директоров
26.06.2015	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Ревизионной комиссии
03.05.2011	30.06.2011	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Советник

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

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

**Информация о руководителях отдельных структурных подразделений (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита:**

**Руководитель Департамента внутреннего аудита:**

Фамилия, имя, отчество	Неуступов Сергей Вадимович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Уральский государственный экономический университет, дата окончания 2001 год, экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.01.2013	по настоящее время	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 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 капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления 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

**Руководитель Блока «Банковские риски»:**

Фамилия, имя, отчество	Балабанова Ирина Владимировна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский политехнический институт имени С.М.Кирова, г. Екатеринбург, год окончания: 1993, квалификация: инженер – механик. Уральский государственный технический университет – УПИ, г. Екатеринбург, год окончания: 2003, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2014	по настоящее время	Руководитель Блока "Банковские риски"	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.02.2008	30.09.2014	Директор Департамента рисков	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

**Руководитель Блока «Розничные риски и взыскание»:**

Фамилия, имя, отчество	Кочнев Семен Владиславович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, 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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2014	по настоящее время	Руководитель Блока "Розничные риски и взыскание"	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.01.2010	10.01.2011	Начальник Управления оценки кредитного риска физических лиц Департамента рисков	открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
11.01.2011	28.02.2013	Руководитель Дирекции рисков физических лиц Департамента рисков	открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
01.03.2013	25.07.2014	Заместитель директора Департамента рисков	открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
28.07.2014	30.09.2014	Директор Департамента розничных рисков	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»

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

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
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 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 2015 года	заработная плата	7 139 071,35
	вознаграждение	1 100 000,00
«01» июля 2015 года	заработная плата	4 061 315,06
	вознаграждение	2 236 000,00

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или)

существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

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

- соглашения относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде отсутствуют

Департамент внутреннего аудита кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2015 года	заработная плата	19 142 553,23
	вознаграждение	700 000,00
«01» июля 2015 года	заработная плата	9 424 652,19
	вознаграждение	1 840 000,00

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

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

- соглашения относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде отсутствуют

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	Значение показателя за 2014 год (12 мес.)	Значение показателя за 2015 год (6 мес.)
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	3890	3990
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	2 002 413 662,00	1 015 268 361,00
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	2 834 858,04	2 063 516,80

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 (работниками) не создан профсоюзный орган.

**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.

## **Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

34 688\*

\* 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)	2	Обыкновенные именные акции

дата составления списка «19» мая 2015 года.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

На балансе эмитента собственные акции отсутствуют

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Подконтрольные организации акциями эмитента не владеют.

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

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

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью 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):	1069658112501	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	98,95%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	98,97%	

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

Сведения о контролирующем лице Закрытого акционерного общества Группа Синара:

в отношении физического лица указывается:

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

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

по отношению к контролируемому его лицу	прямой контроль (прямой контроль, косвенный контроль)
---	--

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

Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником(акционером) эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

ОТСУТСТВУЮТ.

иные сведения

кредитная организация — эмитент не имеет.

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

размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:		97,79%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:		97,79%
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 пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:**

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

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация 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:	<a href="mailto:reginfo@nsd.ru">reginfo@nsd.ru</a>		
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:		2 083 343 035	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 капитале кредитной организации – эмитента, наличия специального права («золотой акции»)**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,00002 %

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования отсутствуют.

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации):	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом
Место нахождения	109012 Москва, Никольский пер.д.9

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»):  
специальное право отсутствует.

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 №395–1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

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.

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

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для

формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами и Указанием Банка России от 14.08.2002 №1186–У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления» в порядке, предусмотренном федеральными законами и Указанием Банка России от 14.08.2002 №1186–У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления».

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Согласно ст.61 ФЗ РФ «О Центральном Банке Российской Федерации(Банке России) № 86-ФЗ от 10.07.2002 приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - 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 Инструкцией 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».

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 №135–ФЗ «О защите конкуренции» государственный контроль за приобретением акций осуществляется антимонопольными органами в случае, если стоимость активов по последнему балансу финансовой организации превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента, закрепленных Уставом кредитной организации – эмитента, не предусмотрено.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ 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 организаци и - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организаци и - 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: « 12 » мая 2014 года							
1	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620026, г.Екатери нбург, ул.Розы Люксемб ург,51	10696 58112 501	665825 2583	98,29 %	98,31 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 24 » ноября 2014 года							
1	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620026, г.Екатери нбург, ул.Розы Люксемб ург,51	10696 58112 501	665825 2583	98,95 %	98,97%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 12 » мая 2015 года							
1	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620026, г.Екатери нбург, ул.Розы Люксемб ург,51	10696 58112 501	665825 2583	98,95 %	98,97%

**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	Значение показателя за 2 квартал 2015г.	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	399	14 577 049 799.00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	399	14 577 049 799.00
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 пять 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 пять 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.
		01.07.2015
1	2	3
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	228 303
2	Расчеты по налогам и сборам	315 783
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 336
4	в том числе просроченная	855
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	403 207
6	в том числе просроченная	200
7	Прочая дебиторская задолженность	1 255 369
8	в том числе просроченная	1 118 275
9	<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>2 203 998</b>
10	в том числе просроченная	1 119 330

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.

## **Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

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

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

представлена в отчете за первый квартал 2015 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№ 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 2014 года.

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс ф.0409806	Приложение 2
2	Отчет о финансовых результатах ф. 0409807	Приложение 3
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам ф.0409808	Приложение 4
4	Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага ф.0409813	Приложение 5
5	Отчет о движении денежных средств ф.0409814	Приложение 6
6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2015	Приложение 7

б) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке: кредитной организацией – эмитентом не составляется.

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал текущего отчетного года;

в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, кредитной организацией – эмитентом не составляется.

### 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 № 921 от 31.12.2014.

Во втором квартале изменения в Учетную политику Банка на 2015 год не вносились.

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

За отчетный период кредитная организация эмитент не осуществляла экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года**

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного периода, не произошло.

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций), в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За отчетный период у кредитной организации – эмитента не было судебных процессов, участие в которых могло существенно отразиться на финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

**Раздел VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания 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.	Размер доли каждой категории 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 уставу эмитента.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений размера уставного капитала 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.	%	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 размещено на официальном сайте Банка ([www.skbbank.ru](http://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), предоставляемой (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, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем

собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью 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	
Доля 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	

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

объект присвоения кредитного рейтинга:	<b>кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»</b>
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 заверченный отчетный год, 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
2014 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
1-2 квартал 2015 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
1-3 квартал 2014 года	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
4 квартал 2014 года	изменен прогноз на «негативный»	Декабрь 2014

1-2 квартал 2015 год	изменения кредитного рейтинга отсутствовали	значений рейтинга	-
----------------------	--	----------------------	---

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:	<b>кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»</b>
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	рейтинг кредитоспособности: «А+»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, 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
2014 год	изменения кредитного рейтинга отсутствовали	-
1 квартал 2015 год	изменен прогноз на «негативный»	Февраль 2015
2 квартал 2015 год	изменения кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Рейтинговое агентство Эксперт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РАЭКС»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	103001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

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

Рейтинговое агентство НАО «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?listingName=criteriaReport&Ne=1195+4294281954&N=363+4294281864&Ns=publishDate/1>

Общество с ограниченной ответственностью «Рейтинговое агентство Эксперт»:  
<http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

Кредитная организация – эмитент иных сведений о кредитном рейтинге не имеет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента, являющиеся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, отсутствуют.

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

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 размещены и не являются погашенными):

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного 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, поступивших в распоряжение (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 пропорционально количеству принадлежащих им акций.

- 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 размещены и не являются погашенными):

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного 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, поступивших в распоряжение (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 размещены и не являются погашенными):

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного 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, поступивших в распоряжение (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 размещены и не являются погашенными):

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного 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, поступивших в распоряжение (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
<b>20400705B</b>	<b>11.02.1994</b>	<b>Привилегированные</b>	<b>с определенным размером дивиденда 2 руб.</b>	<b>1</b>

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного 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, поступивших в распоряжение (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 пяти последних завершенных отчетных 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 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	40100705B, 30.10.2006

не подлежал государственной регистрации)	
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)	4B020400705B, 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

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, 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	08.07.2014
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

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, 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	24.12.2014
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

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, 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	25.12.2014
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

### 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	24 000 000	24 000 000 000

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-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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a> , <a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a> , <a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a> , <a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a> , <a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a> , <a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457</a> , <a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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 обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям эмитента с обеспечением.

Факт размещения эмитентом облигаций с обеспечением отсутствует.

**8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

**8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия**

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

**8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

**8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

**8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием**

Факт размещения эмитентом облигаций с ипотечным покрытием отсутствует.

**8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

**8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет**

Факт размещения эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствует.

**8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Факт размещения эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствует.

**8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования**

Факт размещения эмитентом облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствует.

#### 8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Факт размещения эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями отсутствует.

#### 8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Факт размещения эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями отсутствует.

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

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором.

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

АО «РДЦ», Екатеринбургский филиал АО «РДЦ»

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

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Регистрационный Депозитарный Центр», Екатеринбургский филиал акционерного общества «Регистрационный Депозитарный Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «РДЦ», Екатеринбургский филиал АО «РДЦ»
Место нахождения:	185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Дзержинского, дом 26; 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. 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.

Документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением отсутствуют.

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

##### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

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

Годовыми общими собраниями акционеров в 2011, 2012, 2013 годах по итогам работы кредитной организации – эмитента в 2010, 2011, 2012 годах не принимались «Решения о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией».

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 21.05.2010, протокол № 1 от 25.05.2010.

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	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 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 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, %	0,001
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 информационную систему 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	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 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	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 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	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 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	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,13
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	276 156 504,65
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	19,68
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	275 784 087, 73
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,8
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 474,64
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,0002%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 468,88
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,000002
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,01%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	102 058,68
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	72,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.

Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме
--	-----------------------------

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 26.12.2013, протокол № 2 от 27.12.2013.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20.11.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,07
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	825 747,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	82,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями платежных реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в безналичной форме

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении	Общее собрание акционеров Банка 27.06.2014, протокол № 1 от 30.06.2014.

дивидендов, дата принятия такого решения, 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.	0,27
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	573 555 817,35
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	07.07.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней(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.	572 774 112,88
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,8%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя

	акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
--	--

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	212 428 080,50 руб.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней(06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней(02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	3,58 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	212 245 256 руб.79
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода

	денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
--	---

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 474,64
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней(06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней(02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,000042 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 466,94

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней(06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней(02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие

	право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,00000066 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней(06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней(02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,0024 % от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	102 058,60
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	72,7
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	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	Общее собрание акционеров банка 12.01.2015, протокол № 1 от 14.01.2015.

(заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23.01.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010-2013 финансовые годы
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней(06.02.2015), а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней(02.03.2015) с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная прибыль прошлых лет (2010-2013 финансовые годы)
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,016% от совокупной чистой прибыли за 2010-2013 финансовые годы
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	825 747,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	82,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами – миноритариями реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Информация указана за периоды, в которые фактически происходила выплата дохода по облигациям в рублях определенной серии:

Наименование показателя	Значение показателя за 2010 гг.
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)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	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	39 890 за 11 купонный период 33 294 за 12 купонный период
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. 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	73 184
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2010 гг.
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
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 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2011 – 2013 гг.
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 совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	136 860 за 1 купонный период 136 860 за 2 купонный период 136 860 за 3 купонный период 142 110 за 4 купонный период 69 545 за 5 купонный период 0,05 за 6 купонный период
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 девятьсот вторая) 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 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2010 – 2013 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B, 29 апреля 2010 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 043
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.11.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 043
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2010 - 2013 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	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
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	507 620
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2010 – 2013 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	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
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	05.06.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 028
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2011 –2014 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	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
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.

	<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	345 356
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2011–2014 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	42 208
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	10.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям	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	42 208
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2012 –2014 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	42,38 по 1 купону 42,38 по 2 купону 42,38 по 3 купону 42,38 по 4 купону 47,37 по 5 купону 47,37 по 6 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	84 760 за 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 66 251 за 6 купонный период
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

	<p>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	471 542
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Значение показателя за 2012 – 2014 гг.
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 398 581
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	08.07.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 398 581
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или	—

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

#### **8.8. Иные сведения**

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

#### **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена (присвоение идентификационного номера которым осуществлено) на дату окончания отчетного квартала.

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

##### **8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

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

##### **8.9.2. Сведения об 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 2014 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 – 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1	Введение .....	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
3	Основные принципы учетной политики .....	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	25
6	Новые учетные положения .....	26
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	30
8	Торговые ценные бумаги .....	31
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо .....	33
10	Средства в других банках .....	34
11	Кредиты и авансы клиентам .....	35
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 .....	59
27	Административные и прочие операционные расходы .....	59
28	Налог на прибыль .....	60
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 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 990 678	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		799 534	1 023 575
Торговые ценные бумаги	8	4 384 835	13 464 183
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	8 313 420	-
Средства в других банках	10	7 940 091	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	11	69 932 211	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	3 736	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39	1 290 700	1 290 700
Инвестиционная собственность	13	847 170	1 007 629
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		350 325	347 428
Отложенный налоговый актив	28	1 193 410	927 006
Нематериальные активы	14	427 829	437 590
Основные средства	14	2 984 035	3 251 668
Прочие финансовые активы	15	678 039	414 522
Прочие активы	16	468 387	284 670
<b>Итого активов</b>		<b>109 604 400</b>	<b>118 017 732</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	17	8 629 095	944 575
Средства клиентов	18	88 558 640	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	418 250	3 212 658
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 044	7 848
Прочие финансовые обязательства	20	176 191	202 613
Прочие обязательства	21	182 388	247 104
Субординированный долг	22	3 699 687	3 246 360
<b>Итого обязательств</b>		<b>101 671 295</b>	<b>109 192 759</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	23	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль		2 152 764	3 026 058
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 347)	1 227
Фонд переоценки основных средств		1 150 051	1 150 051
<b>Итого собственных средств</b>		<b>7 933 105</b>	<b>8 824 973</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>109 604 400</b>	<b>118 017 732</b>

  
 Иванов Д.Л.  
 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>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	24	20 010 817	23 860 871
Процентные расходы	24	(7 950 368)	(8 755 504)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>12 060 449</b>	<b>15 105 367</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(7 595 715)	(11 593 140)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>4 464 734</b>	<b>3 512 227</b>
Комиссионные доходы	25	2 317 988	3 070 973
Комиссионные расходы	25	(299 229)	(301 525)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(132 368)	(32 987)
Расходы за вычетом доходов от переоценки торговых ценных бумаг		(2 306 405)	(263 166)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		374 147	(26 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		529 387	259 080
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(267 148)	41 346
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		22 839	(2 048)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	4 736	50 290
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, выданных клиентам	11	486 598	(11 063)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(90 037)	(71 007)
Резерв по обязательствам кредитного характера	33	-	168 824
Прочие операционные доходы	26	64 448	42 793
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 651 624)	(6 550 370)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(481 934)</b>	<b>(113 000)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	28	182 196	143 576
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(299 738)</b>	<b>30 576</b>

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

**ОАО «СКБ-банк»**  
**Неконсолидированный отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(299 738)</b>	<b>30 576</b>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(23 218)	(8 362)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	4 644	1 672
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки основных средств	14	-	206 701
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	-	(41 340)
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(18 574)</b>	<b>158 671</b>
<b>Итого совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(318 312)</b>	<b>189 247</b>

## ОАО «СКБ-банк»

## Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	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	29	-	-	-	-	(277 299)	(277 299)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	23	2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 026 058	8 824 973
Убыток за год		-	-	-	-	(299 738)	(299 738)
Прочий совокупный расход		-	-	(18 574)	-	-	(18 574)
Итого совокупный расход, отраженный за 2014 год		-	-	(18 574)	-	(299 738)	(318 312)
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(573 556)	(573 556)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	23	2 124 895	2 522 742	(17 347)	1 150 051	2 152 764	7 933 105

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		16 935 297	23 086 057
Проценты уплаченные		(8 115 793)	(8 545 865)
Комиссии полученные		2 230 354	2 933 844
Комиссии уплаченные		(300 688)	(300 028)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(132 368)	(32 987)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		213 191	(51 564)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		529 387	259 080
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		22 839	(2 048)
Доходы, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам		557 006	170 939
Прочие полученные операционные доходы		55 989	34 188
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 049 500)	(6 086 896)
Уплаченный налог на прибыль		(83 265)	(299 900)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>6 862 449</b>	<b>11 164 820</b>
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		224 041	232 476
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		9 241 729	(4 556 357)
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(9 987 480)	7 143 082
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(6 182 969)	6 321 694
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		8 771 794	(8 854 796)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		59 030	49 890
Чистое снижение по прочим финансовым активам		20 266	1 862
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(124 949)	15 772
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		7 680 419	(8 767 580)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(15 053 567)	2 121 138
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 745 930)	(2 358 167)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(10 961)	(56 809)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>		<b>(1 246 128)</b>	<b>2 457 025</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14,7	(168 396)	(262 140)
Выручка от реализации основных средств		1 533	180
Приобретение инвестиционной собственности	13,7	-	(1 163)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		161 076	44 079
Приобретение нематериальных активов	14	(140 312)	(181 719)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании		-	(6 298)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(146 099)</b>	<b>(407 061)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	29	(572 502)	(276 728)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(572 502)</b>	<b>(276 728)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>1 302 277</b>	<b>218 783</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(662 452)</b>	<b>1 992 019</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	10 653 130	8 661 111
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>9 990 678</b>	<b>10 653 130</b>

## 1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ОАО «СКБ-банк») (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2014 года и 31 декабря 2013 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 97,79% голосующих акций ЗАО Группа Синара (далее – Материнская компания) (2013: 99,88%), непосредственно контролирующего 98,95% голосующих акций Банка (2013: 98,95%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 7 филиалов, 69 дополнительных офисов и 106 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2013: 11 филиалов, 91 дополнительный офис, 100 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2014 году составляла 3 992 человека (2013: 4 649 человек).

В 2014 и 2013 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года дочерними компаниями Банка, включая структурированные предприятия, являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2014	31 декабря 2013	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	-	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	-	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). Дополнительная информация об инвестициях в неконсолидируемые дочерние компании представлена в Примечании 39.

**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). Снижение цен на нефть,

сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 720,31 до 1 066,68 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать некоторое влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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, имеющих 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 неконсолидированной финансовой 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 2014 года, была выпущена Банком 21 апреля 2015 года, размещена на официальном сайте Банка и доступна для свободного просмотра.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

*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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

*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 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 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.

**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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### **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 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 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. Нереализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг отражаются как доходы или расходы от переоценки торговых ценных бумаг. Реализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда 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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### **Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или 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.

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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного 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. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет 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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 долевых инструментов 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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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».

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 неконсолидированная 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 неконсолидированной 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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 обязательство 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.

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. Вознаграждение, полученное Банком от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Банка не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 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 2014 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (2013: 44,9699 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.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними 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, представляемой 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 неконсолидированного 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 2014 года			31 декабря 2013 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>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 990 678	-	9 990 678	10 653 130	-	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	288 765	510 769	799 534	395 920	627 655	1 023 575
Торговые ценные бумаги	3 181 091	1 203 744	4 384 835	13 464 183	-	13 464 183
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 430 946	5 882 474	8 313 420	-	-	-
Средства в других банках	7 940 091	-	7 940 091	1 522 318	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	24 089 585	45 842 626	69 932 211	23 481 706	59 822 219	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 736	3 736	-	89 388	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	1 290 700	1 290 700	-	1 290 700	1 290 700
Инвестиционная собственность	-	847 170	847 170	-	1 007 629	1 007 629
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	350 325	-	350 325	347 428	-	347 428
Отложенный налоговый актив	418 308	775 102	1 193 410	265 527	661 479	927 006
Нематериальные активы	-	427 829	427 829	-	437 590	437 590
Основные средства	-	2 984 035	2 984 035	-	3 251 668	3 251 668
Прочие финансовые активы	346 072	331 967	678 039	255 933	158 589	414 522
Прочие активы	468 387	-	468 387	284 670	-	284 670
<b>ИТОГО активов</b>	<b>49 504 248</b>	<b>60 100 152</b>	<b>109 604 400</b>	<b>50 670 815</b>	<b>67 346 917</b>	<b>118 017 732</b>

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2014 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2013 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8 629 095	-	8 629 095	918 949	25 626	944 575
Средства клиентов	31 955 446	56 603 194	88 558 640	37 149 524	64 182 077	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	362 675	55 575	418 250	3 172 920	39 738	3 212 658
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 044	-	7 044	7 848	-	7 848
Прочие финансовые обязательства	170 346	5 845	176 191	193 805	8 808	202 613
Прочие обязательства	182 388	-	182 388	247 104	-	247 104
Субординированный долг	7 708	3 691 979	3 699 687	6 902	3 239 458	3 246 360
<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>41 314 702</b>	<b>60 356 593</b>	<b>101 671 295</b>	<b>41 697 052</b>	<b>67 495 707</b>	<b>109 192 759</b>

**Внесение изменений в неконсолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 1 115 659 тысяч рублей (2013 г.: 1 432 917 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 32 638 тысяч рублей (2013: 29 482 тысячи 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: признание и оценка» 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".

В 2009 году 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 разъяснения**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

**«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. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия 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 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. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Банк.

**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. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 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. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 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. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

### Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевого инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к 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.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**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. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).*** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

***МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).*** МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

***«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).*** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния нового стандарта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его неконсолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его неконсолидированную финансовую отчетность.

**«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).** Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

<b>7 Денежные средства и их эквиваленты</b>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>	
Наличные средства	5 992 086	4 106 556	
Корреспондентские счета в других банках	2 812 566	4 086 510	
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 186 026	2 460 064	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 990 678</b>	<b>10 653 130</b>	

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от А- до А+	441 379	3 106 571
- с рейтингом BBB	633 461	380 638
- с рейтингом от BB- до BB+	592 337	204 336
- с рейтингом от В- до В+	269	38 780
- не имеющие рейтинга	1 145 120	356 185
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>2 812 566</b>	<b>4 086 510</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел два и три 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 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 1 690 370 тысяч рублей и 3 099 610 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	128 047	1 619
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	13 920	193 382
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>141 967</b>	<b>195 001</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные облигации	3 380 412	6 020 699
Российские государственные облигации	989 088	6 918 498
Муниципальные облигации	15 335	524 986
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>4 384 835</b>	<b>13 464 183</b>

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 587 138	989 088	15 335	<b>2 591 561</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	970 404	-	-	<b>970 404</b>
- с рейтингом от B- до B+	822 870	-	-	<b>822 870</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>3 380 412</b>	<b>989 088</b>	<b>15 335</b>	<b>4 384 835</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>3 380 412</b>	<b>989 088</b>	<b>15 335</b>	<b>4 384 835</b>

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	2 798 374	6 918 498	430 599	<b>10 147 471</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	1 737 240	-	94 387	<b>1 831 627</b>
- с рейтингом от B- до B+	1 107 278	-	-	<b>1 107 278</b>
- не имеющие рейтинга	377 807	-	-	<b>377 807</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 020 699</b>	<b>6 918 498</b>	<b>524 986</b>	<b>13 464 183</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>6 020 699</b>	<b>6 918 498</b>	<b>524 986</b>	<b>13 464 183</b>

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.

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 2014 года и 31 декабря 2013 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные облигации	3 952 646	-
Российские государственные облигации	3 819 736	-
Муниципальные облигации	541 038	-
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>8 313 420</b>	<b>-</b>

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 2014 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 7 777 736 тысяч рублей. Информация представлена в Примечании 17.

Банк не имел перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 532 473	3 819 736	390 409	<b>6 742 618</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	1 072 048	-	150 629	<b>1 222 677</b>
- с рейтингом от B- до B+	315 273	-	-	<b>315 273</b>
- не имеющие рейтинга	32 852	-	-	<b>32 852</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>3 952 646</b>	<b>3 819 736</b>	<b>541 038</b>	<b>8 313 420</b>

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 2014 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали долговые ценные бумаги предприятий в сфере телекоммуникаций.

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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Депозиты в ЦБ РФ	5 500 000	-
Кредиты и депозиты в других банках	1 453 028	425 725
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	987 063	1 096 593
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 940 091</b>	<b>1 522 318</b>

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Депозиты в ЦБ РФ</b>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 500 000	602 630	695 460	<b>6 798 090</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	-	450 212	-	<b>450 212</b>
- с рейтингом от B- до B+	-	-	187 073	<b>187 073</b>
- не имеющие рейтинга	-	400 186	104 530	<b>504 716</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 500 000</b>	<b>1 453 028</b>	<b>987 063</b>	<b>7 940 091</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	250 001	540 052	<b>790 053</b>
- с рейтингом от B- до B+	175 724	385 250	<b>560 974</b>
- не имеющие рейтинга	-	171 291	<b>171 291</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>425 725</b>	<b>1 096 593</b>	<b>1 522 318</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 167 440 тысяч рублей (2013: 1 274 345 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел одного и пять контрагентов, 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 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 5 500 000 тысяч рублей и 1 291 505 тысяч 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Потребительские кредиты	56 555 783	58 499 152
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	11 378 586	21 318 734
Корпоративные кредиты	6 650 357	6 827 183
Ипотечные кредиты	2 888 592	3 031 496
Кредитные карты и кредитные линии	2 275 506	6 153 113
Договоры обратного репо	1 339 976	1 803 419
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>81 088 800</b>	<b>97 633 097</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 156 589)	(14 329 172)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>69 932 211</b>	<b>83 303 925</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 365 тысяч рублей (2013: 1 430 тысяч рублей), резерв под обесценение по которым составил 341 тысячу рублей (2013: 1 246 тысяч рублей), включены в состав потребительских кредитов.

В 2014 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 313 343 тысячи рублей (2013: 2 604 127 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 242 935 тысяч рублей (2013: 2 422 125 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 4 073 715 тысяч рублей (2013: 2 403 024 тысячи рублей) за 557 006 тысяч рублей (2013: 170 939 тысяч рублей), получив прибыль 486 598 тысяч рублей (2013: убыток 11 063 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2013 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 48 861 тысяча рублей за 43 367 тысяч рублей. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 43 367 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам на общую сумму 952 367 тысяч рублей, явился обеспечением по кредитам, полученным от ЦБ РФ. Информация представлена также в Примечаниях 17 и 33.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 498 856 тысяч рублей (2013: 2 069 836 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>8 173 325</b>	<b>3 183 855</b>	<b>512 340</b>	<b>35 963</b>	<b>2 423 689</b>	<b>14 329 172</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 729 583	2 349 662	156 707	13 114	346 649	<b>7 595 715</b>
Продажа обесцененных кредитов	(26 296)	(65 513)	(147 007)	-	(4 119)	<b>(242 935)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 767 895)	(2 839 153)	-	-	(1 918 315)	<b>(10 525 363)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>7 108 717</b>	<b>2 628 851</b>	<b>522 040</b>	<b>49 077</b>	<b>847 904</b>	<b>11 156 589</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>3 579 223</b>	<b>2 290 905</b>	<b>839 457</b>	<b>38 400</b>	<b>1 445 311</b>	<b>8 193 296</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 248 204	2 613 270	264 041	496	1 467 129	<b>11 593 140</b>
Продажа обесцененных кредитов	(1 360 877)	(932 709)	(128 539)	-	-	<b>(2 422 125)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 293 225)	(787 611)	(462 619)	(2 933)	(488 751)	<b>(3 035 139)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>8 173 325</b>	<b>3 183 855</b>	<b>512 340</b>	<b>35 963</b>	<b>2 423 689</b>	<b>14 329 172</b>

## 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 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	61 719 881	76.11	67 683 761	69.33
Торговля	7 049 701	8.69	11 174 573	11.46
Транспорт и связь	1 854 039	2.29	3 887 323	3.98
Металлургия	1 727 362	2.13	1 966 002	2.01
Финансовые услуги	1 674 991	2.07	2 072 634	2.12
Строительство	1 533 761	1.89	1 792 958	1.84
Машиностроение	1 328 116	1.64	979 497	1.00
Производство	1 002 410	1.24	1 127 866	1.16
Инвестиционная деятельность	616 543	0.76	992 565	1.02
Недвижимость	510 721	0.63	1 019 891	1.04
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	459 141	0.57	818 675	0.84
Сельское хозяйство	391 459	0.48	702 171	0.72
Пищевая промышленность	157 846	0.19	224 190	0.23
Нефтегазовая промышленность	-	-	353 567	0.36
Прочее	1 062 829	1.31	2 837 424	2.91
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>				
	<b>81 088 800</b>	<b>100</b>	<b>97 633 097</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	53 201 505	4 718 608	1 687 366	103 831	2 275 506	-	61 986 816
Поручительства и гарантии	2 818 074	4 517 454	2 833 807	56 117	-	-	10 225 452
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	486 423	811 388	1 323 869	2 699 059	-	-	5 320 739
- обращающимися ценными бумагами	-	-	384 829	-	-	1 339 976	1 724 805
- транспортными средствами	18 779	1 106 488	6 145	-	-	-	1 131 412
- прочим имуществом	31 002	174 964	291 131	29 585	-	-	526 682
- товарами в обороте	-	49 684	123 210	-	-	-	172 894
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>56 555 783</b>	<b>11 378 586</b>	<b>6 650 357</b>	<b>2 888 592</b>	<b>2 275 506</b>	<b>1 339 976</b>	<b>81 088 800</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	56 555 473	9 451 002	1 563 147	68 693	6 118 783	-	73 757 098
Поручительства и гарантии	1 503 737	8 240 192	2 077 723	53 946	-	-	11 875 598
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами	-	-	600 000	-	-	-	600 000
- объектами недвижимости	388 707	1 410 976	1 450 744	2 864 807	34 330	-	6 149 564
- обращающимися ценными бумагами	-	369	501 485	-	-	1 803 419	2 305 273
- транспортными средствами	19 900	1 921 012	14 351	-	-	-	1 955 263
- прочим имуществом	31 335	201 800	481 819	44 050	-	-	759 004
- товарами в обороте	-	93 383	137 914	-	-	-	231 297
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>58 499 152</b>	<b>21 318 734</b>	<b>6 827 183</b>	<b>3 031 496</b>	<b>6 153 113</b>	<b>1 803 419</b>	<b>97 633 097</b>

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены Материнской компании под залог депозитов связанной стороны.

## 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. 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 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 4 946 732 тысячи рублей и 11 031 283 тысячи рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 10 091 922 тысячи рублей и 7 013 102 тысячи рублей соответственно.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- хороший уровень надежности	-	-	2 545 354	-	-	-	2 545 354
- средний уровень надежности	-	-	2 441 798	-	-	-	2 441 798
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	46 110 803	7 202 555	-	2 614 183	1 280 803	1 339 976	58 548 320
- с кредитной историей менее 90 дней	5 474 592	143 191	-	173 976	22 870	1 339 976	7 154 605
- с кредитной историей более 90 дней	40 636 211	7 059 364	-	2 440 207	1 257 933	-	51 393 715
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	46 110 803	7 202 555	4 987 152	2 614 183	1 280 803	1 339 976	63 535 472
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	12 284	-	7 198	-	-	19 482
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	22 014	-	15 132	-	-	37 146
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	10 234	9 420	32 828	-	-	52 482
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	-	44 532	9 420	55 158	-	-	109 110
<i>Обесцененные кредиты</i>							
- низкий уровень надежности	-	-	1 277 226	-	-	-	1 277 226
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 888 818	552 273	-	40 264	-	-	2 481 355
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 807 605	761 514	3 719	33 195	106 465	-	2 712 498
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 928 016	747 057	13 681	27 735	126 458	-	2 842 947
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 593 732	1 573 743	150 232	17 640	453 134	-	5 788 481
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 226 809	496 912	208 927	100 417	308 646	-	2 341 711
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	10 444 980	4 131 499	1 653 785	219 251	994 703	-	17 444 218
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(7 108 717)	(2 628 851)	(522 040)	(49 077)	(847 904)	-	(11 156 589)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>49 447 066</b>	<b>8 749 735</b>	<b>6 128 317</b>	<b>2 839 515</b>	<b>1 427 602</b>	<b>1 339 976</b>	<b>69 932 211</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
- хороший уровень надежности	-	-	651 361	-	-	-	<b>651 361</b>
- средний уровень надежности	-	-	4 259 063	-	-	-	<b>4 259 063</b>
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:							
- с кредитной историей менее 90 дней	47 168 490	16 149 232	24 336	2 823 209	3 370 054	1 803 419	<b>71 338 740</b>
- с кредитной историей более 90 дней	7 431 527	1 256 841	6 728	259 891	-	1 803 419	<b>10 758 406</b>
	39 736 963	14 892 391	17 608	2 563 318	3 370 054	-	<b>60 580 334</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>47 168 490</b>	<b>16 149 232</b>	<b>4 934 760</b>	<b>2 823 209</b>	<b>3 370 054</b>	<b>1 803 419</b>	<b>76 249 164</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	49 597	-	9 700	-	-	<b>59 297</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	19 900	-	11 055	-	-	<b>30 955</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	58 061	164 957	16 983	-	-	<b>240 001</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>127 558</b>	<b>164 957</b>	<b>37 738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330 253</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
- низкий уровень надежности	-	-	1 300 125	-	-	-	<b>1 300 125</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 162 595	927 308	-	38 684	1 469	-	<b>3 130 056</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 256 470	1 029 900	22 301	11 326	374 855	-	<b>3 694 852</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 502 623	987 856	-	9 154	416 242	-	<b>3 915 875</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 567 803	1 610 671	43 993	16 914	1 307 650	-	<b>6 547 031</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	841 171	486 209	361 047	94 471	682 843	-	<b>2 465 741</b>
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>11 330 662</b>	<b>5 041 944</b>	<b>1 727 466</b>	<b>170 549</b>	<b>2 783 059</b>	<b>-</b>	<b>21 053 680</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(8 173 325)</b>	<b>(3 183 855)</b>	<b>(512 340)</b>	<b>(35 963)</b>	<b>(2 423 689)</b>	<b>-</b>	<b>(14 329 172)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>50 325 827</b>	<b>18 134 879</b>	<b>6 314 843</b>	<b>2 995 533</b>	<b>3 729 424</b>	<b>1 803 419</b>	<b>83 303 925</b>

## 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	132 884	240 762
Ипотечные кредиты	127 560	108 357
Корпоративные кредиты	42 981	296 755

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.

## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные акции и акции банков	3 736	2 789
Корпоративные облигации	-	86 599
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 736</b>	<b>89 388</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	86 599
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>86 599</b>

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	3 094	1 964
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	637	820
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
<b>Итого</b>			<b>3 736</b>	<b>2 789</b>

Долевые ценные бумаги в сумме 642 тысячи рублей (2013: 825 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 как среднее значение фактических цен 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>1 007 629</b>	<b>781 366</b>
Поступления		13 920	194 545
Имущество по расторгнутым договорам по инвестициям в лизинг		-	40 188
Выбытия		(179 115)	(58 760)
Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости		4 736	50 290
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>847 170</b>	<b>1 007 629</b>

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость инвестиционной собственности в 2014 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2014 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность в 2014 году за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 13 920 тысяч рублей (2013: 193 382 тысячи 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Менее 1 года	5 263	5 637

## 14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217
Накопленная амортизация		(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>		<b>1 786 639</b>	<b>611 777</b>	<b>881 405</b>	<b>48 013</b>	<b>3 327 834</b>	<b>381 580</b>
Поступления		19 157	17 658	207 304	18 021	262 140	181 719
Выбытия		(163)	(6 030)	(38 485)	(2 318)	(46 996)	(65 182)
Выбытия-накопленная амортизация		26	2 695	37 122	1 975	41 818	65 182
Амортизационные отчисления	27	(43 179)	(206 969)	(272 536)	(17 145)	(539 829)	(125 709)
Переоценка		164 140	-	-	-	164 140	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		42 561	-	-	-	42 561	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>1 969 181</b>	<b>419 131</b>	<b>814 810</b>	<b>48 546</b>	<b>3 251 668</b>	<b>437 590</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 971 633	660 027	1 895 654	119 098	4 646 412	700 754
Накопленная амортизация		(2 452)	(240 896)	(1 080 844)	(70 552)	(1 394 744)	(263 164)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>1 969 181</b>	<b>419 131</b>	<b>814 810</b>	<b>48 546</b>	<b>3 251 668</b>	<b>437 590</b>
Поступления		-	3 017	165 331	48	168 396	140 312
Выбытия		-	(31 174)	(74 999)	(1 944)	(108 117)	(91 443)
Выбытия-накопленная амортизация		-	14 215	67 630	1 944	83 789	91 443
Амортизационные отчисления	27	(48 304)	(62 330)	(284 654)	(16 413)	(411 701)	(150 073)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>1 920 877</b>	<b>342 859</b>	<b>688 118</b>	<b>32 181</b>	<b>2 984 035</b>	<b>427 829</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		1 971 633	631 870	1 985 986	117 202	4 706 691	749 623
Накопленная амортизация		(50 756)	(289 011)	(1 297 868)	(85 021)	(1 722 656)	(321 794)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>1 920 877</b>	<b>342 859</b>	<b>688 118</b>	<b>32 181</b>	<b>2 984 035</b>	<b>427 829</b>

## 14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость земли и зданий в 2014 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2014 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 452 214 тысяч рублей (2013: 1 452 214 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 2014 года составила бы 468 663 тысячи рублей (2013: 516 967 тысяч рублей).

## 15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		331 652	254 185
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		293 343	136 701
Валютные контракты "своп"	35	187 777	42 086
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		55 090	28 592
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		-	66 251
Прочие		36 814	23 511
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>		<b>904 676</b>	<b>551 326</b>
За вычетом резерва под обесценение		(226 637)	(136 804)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>678 039</b>	<b>414 522</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>115 821</b>	<b>20 983</b>	<b>136 804</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	83 710	6 327	90 037
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(204)	(204)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>199 531</b>	<b>27 106</b>	<b>226 637</b>

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>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>276 238</b>	<b>15 319</b>	<b>291 557</b>
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)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>115 821</b>	<b>20 983</b>	<b>136 804</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>5 545</b>	<b>293 343</b>	<b>187 777</b>	<b>55 090</b>	<b>5 282</b>	<b>547 037</b>
<i>Обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 467	-	-	-	3 716	<b>24 183</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 194	-	-	-	5 271	<b>47 465</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 404	-	-	-	5 405	<b>46 809</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	50 983	-	-	-	1 400	<b>52 383</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	171 059	-	-	-	15 740	<b>186 799</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>326 107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 532</b>	<b>357 639</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(199 531)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27 106)</b>	<b>(226 637)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>132 121</b>	<b>293 343</b>	<b>187 777</b>	<b>55 090</b>	<b>9 708</b>	<b>678 039</b>

## 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	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>3 938</b>	<b>136 701</b>	<b>42 086</b>	<b>28 592</b>	<b>66 251</b>	<b>1 688</b>	<b>279 256</b>
<b>Обесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 639	-	-	-	-	839	<b>21 478</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 672	-	-	-	-	75	<b>39 747</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 036	-	-	-	-	2 296	<b>43 332</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	60 431	-	-	-	-	4 378	<b>64 809</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	88 469	-	-	-	-	14 235	<b>102 704</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>250 247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 823</b>	<b>272 070</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(115 821)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20 983)</b>	<b>(136 804)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>138 364</b>	<b>136 701</b>	<b>42 086</b>	<b>28 592</b>	<b>66 251</b>	<b>2 528</b>	<b>414 522</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Авансовые платежи	289 440	198 804
Запасы	31 887	28 092
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	87 773	5 424
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	24 279	15 542
Прочее	35 008	36 808
<b>Итого прочих активов</b>	<b>468 387</b>	<b>284 670</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 559 514	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 218 222	-
Кредиты ЦБ РФ	581 391	500 866
Депозиты других банков	252 779	430 889
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	17 169	12 771
Корреспондентские счета других банков	20	49
<b>Итого средств других банков</b>	<b>8 629 095</b>	<b>944 575</b>

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 2014 года кредиты ЦБ РФ получены под залог прав требований по кредитным договорам, выданным корпоративным клиентам, стоимостью 952 367 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 33. По состоянию на 31 декабря 2013 года полученный кредит ЦБ РФ обеспечен поручительством несвязанной с Банком кредитной организации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел по два контрагента, 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 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 8 585 915 тысяч рублей и 854 136 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 2014 31 декабря 2013

<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	10 869 494	20 618 950
- Текущие/расчетные счета	9 807 306	8 578 207
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	65 354 740	68 710 598
- Текущие счета/счета до востребования	2 527 100	3 423 846
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>88 558 640</b>	<b>101 331 601</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 881 840	76.65	72 134 444	71.19
Торговля	7 731 379	8.73	3 693 231	3.64
Финансовая деятельность	3 567 427	4.04	8 439 395	8.34
Промышленность	2 973 164	3.36	3 556 469	3.51
Строительство	1 147 634	1.30	2 404 003	2.37
Операции с недвижимым имуществом	1 541 278	1.74	3 296 346	3.25
Образование	566 417	0.64	1 298 171	1.28
Транспорт и связь	519 111	0.59	829 745	0.82
Сельское хозяйство	227 569	0.26	538 160	0.53
Здравоохранение	190 147	0.21	276 554	0.27
Гостиницы и рестораны	39 108	0.04	64 915	0.06
Государственное управление	7 521	0.01	19 247	0.02
Прочее	2 166 045	2.45	4 780 921	4.72
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>88 558 640</b>	<b>100</b>	<b>101 331 601</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя	418 250	1 708 161
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 504 497
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>418 250</b>	<b>3 212 658</b>

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. 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 составляла 0,01%. В октябре 2013 года и октябре 2012 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском. В апреле 2014 года Банк полностью погасил облигации данного выпуска.

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. 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 составляла 9,5%. В июле 2013 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском. В июле 2014 года Банк полностью погасил облигации данного выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

## 20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность		82 372	77 024
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		65 344	71 794
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		14 016	11 165
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		2 546	10 804
Валютные контракты "своп"	35	2 068	17 333
Дивиденды к уплате	29	1 625	1 518
Прочие начисленные обязательства		8 220	12 975
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>176 191</b>	<b>202 613</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

## 21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	114 849	168 728
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	67 539	78 376
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>182 388</b>	<b>247 104</b>

## 22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<b>Займодавец</b>	<b>Сумма долга в тысячах российских рублей</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Валюта займа</b>	<b>Процентная ставка</b>
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	1 083 903	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	8.0021
<b>ИТОГО</b>	<b>3 699 687</b>				

## 22 Субординированный долг (продолжение)

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
<b>ИТОГО</b>	<b>3 246 360</b>				

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. штук]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2013 года, 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014	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>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	18 562 502	22 405 364
Торговые ценные бумаги	1 190 716	1 187 232
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	218 492	170 548
Средства в других банках	30 758	69 376
Корреспондентские счета в других банках	5 399	5 330
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 950	23 021
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>20 010 817</b>	<b>23 860 871</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	7 125 861	7 816 377
Субординированный долг	377 633	366 554
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	228 308	49 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 157	411 378
Средства других банков	55 409	111 201
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>7 950 368</b>	<b>8 755 504</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>12 060 449</b>	<b>15 105 367</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 378 137 тысяч рублей и 419 070 тысяч рублей соответственно.

<b>25 Комиссионные доходы и расходы</b> (в тысячах российских рублей)		<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			
Расчетные операции		853 775	945 434
Кассовые операции		533 979	781 815
Комиссии за SMS-информирование		226 126	361 808
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями		207 004	6 229
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание		180 991	186 110
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт		139 031	290 132
Предоставление справочной информации по просьбе клиента		96 832	243 383
Банковские гарантии и аккредитивы		21 207	25 288
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля		20 873	21 436
Инкассация		2 836	5 794
Прочее		35 334	203 544
<b>Итого комиссионных доходов</b>		<b>2 317 988</b>	<b>3 070 973</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Расчетные операции		147 242	164 737
Инкассация		96 562	111 352
Проведение операций с валютными ценностями		44 941	20 265
Прочее		10 484	5 171
<b>Итого комиссионных расходов</b>		<b>299 229</b>	<b>301 525</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2 018 759</b>	<b>2 769 448</b>

В 2013 году и 2014 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний за вычетом суммы НДС, в 2014 году составившее 128 634 тысячи рублей в части страхования кредитных рисков (2013:нет) и 78 370 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2013: 6 229 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Банка не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

<b>26 Прочие операционные доходы</b> (в тысячах российских рублей)		<b>2014</b>	<b>2013</b>
Доход от сдачи имущества в аренду		10 664	11 577
Доход от реализации инвестиционной собственности		8 459	4 576
Премия участника платежной системы денежных переводов		20 000	-
Доходы, полученные от возмещения госпошлины		13 183	13 554
Доходы от возмещения причиненных убытков		4 318	3 542
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		2 066	1 057
Штрафы полученные		1 275	869
Доходы, полученные от реализации памятных монет		188	28
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей		21	180
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа		-	4 588
Прочее		4 274	2 822
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>64 448</b>	<b>42 793</b>

## 27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Вознаграждение сотрудников		1 975 741	2 395 431
Расходы по операционной аренде		744 485	755 630
Налоги и отчисления по заработной плате		510 010	608 401
Амортизация основных средств	14	411 701	539 829
Информационные и телекоммуникационные услуги		328 418	331 810
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		274 387	271 680
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		238 196	268 973
Ремонт и эксплуатация		245 494	280 751
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	150 073	125 709
Рекламные и маркетинговые услуги		96 543	187 134
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		69 553	95 803
Расходы, связанные с охранными услугами		60 253	68 900
Профессиональные услуги		47 062	92 442
Обесценение запасов		44 781	-
Командировочные расходы		36 497	75 401
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		3 189	5 833
Прочее		415 241	446 643
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>5 651 624</b>	<b>6 550 370</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2014 году составили 381 738 тысяч рублей (2013 г.: 453 722 тысячи рублей).

## 28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Отложенное налогообложение	261 760	394 893
Текущие расходы по налогу на прибыль	(79 564)	(249 896)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(1 421)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>182 196</b>	<b>143 576</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(481 934)</b>	<b>(113 000)</b>
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке ( 20%)	96 387	22 600
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(36 045)	(41 282)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	26 521	31 200
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(1 421)
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	95 333	132 479
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>182 196</b>	<b>143 576</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(25 123)	(29 341)	-	(54 464)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	390 392	-	390 392
Средства в других банках	(8 823)	(79 534)	-	(88 357)
Кредиты и авансы клиентам	1 241 857	(21 950)	-	1 219 907
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(344)	37	4 644	4 337
Инвестиционная собственность	7 531	(3 464)	-	4 067
Нематериальные активы	(10 119)	4 475	-	(5 644)
Основные средства	(341 404)	15 183	-	(326 221)
Прочие финансовые активы	6 147	(7 004)	-	(857)
Средства других банков	-	96	-	96
Средства клиентов	(1 169)	(1 227)	-	(2 396)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(475)	-	(475)
Прочие финансовые обязательства	19 838	5 925	-	25 763
Прочие обязательства	38 615	(11 425)	-	27 190
Субординированный долг	-	72	-	72
Признанный отложенный налоговый актив	927 006	261 760	4 644	1 193 410
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>927 006</b>	<b>261 760</b>	<b>4 644</b>	<b>1 193 410</b>

	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>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
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
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>571 781</b>	<b>394 893</b>	<b>(39 668)</b>	<b>927 006</b>

## 28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013			
	Сумма до налогооб- ложения	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
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(23 218)	4 644	(18 574)	(8 362)	1 672	(6 690)
<b>Прочий совокупный (расход)/ доход</b>	<b>(23 218)</b>	<b>4 644</b>	<b>(18 574)</b>	<b>198 339</b>	<b>(39 668)</b>	<b>158 671</b>

## 29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 27 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в сумме 850 855 тысяч рублей, в том числе дивиденды по результатам 9 месяцев 2013 финансового года, решение о выплате (объявлении) которых принято внеочередным Общим собранием акционеров 26 декабря 2013 года - 277 299 тысяч рублей, оставшиеся дивиденды, подлежащие выплате по обыкновенным акциям по результатам 2013 года – 573 556 тысяч рублей. На Общем собрании акционеров 14 июня 2013 года было принято решение за 2012 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>1 518</b>	<b>-</b>	<b>947</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	573 556	-	276 157	1 142
Дивиденды, выплаченные в течение года	(572 502)	-	(275 586)	(1 142)
Списание не востребованных дивидендов	(947)	-	-	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>1 625</b>	<b>-</b>	<b>1 518</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>0.27</b>	<b>-</b>	<b>0.13</b>	<b>1.86</b>

## 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 и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (vii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными неконсолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (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 2014 и 2013 годы:

### 30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

2014

2013

#### Доходы:

##### Процентные доходы:

- По кредитам физическим лицам	13 920 467	15 122 897
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	3 629 433	5 677 350
- По ценным бумагам	1 290 389	1 196 369
- По корпоративным кредитам	839 758	963 270
- По средствам в других банках	249 734	228 736

##### Итого процентные доходы

19 929 781

23 188 622

##### Непроцентные доходы:

- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 339 098	1 316 829
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	866 682	1 716 471
- По операциям с иностранной валютой	573 517	239 991
- По пластиковым картам	523 713	1 201 370
- Продажа портфеля кредитов	132 848	-
- По гарантиям и аккредитивам	23 485	23 926
- Прочие	140 105	104 831

##### Итого непроцентные доходы

3 599 448

4 603 418

##### Итого доходов по управленческой отчетности

23 529 229

27 792 040

#### Расходы:

##### Процентные расходы:

- По вкладам населения	(5 829 384)	(5 866 084)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 210 870)	(1 726 952)
- По субординированным займам	(377 633)	(366 554)
- По средствам других банков	(283 717)	(161 079)
- По остаткам на расчетных счетах	(197 592)	(360 748)
- По долговому финансированию	(68 798)	(285 815)

##### Итого процентные расходы

(7 967 994)

(8 767 232)

##### Непроцентные расходы:

- Страхование вкладов	(280 837)	(260 874)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(34 862)	(39 246)
- Биржевые комиссии	(8 620)	(6 260)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(4 659)	(15 847)
- Оплата договоров кредитных агентов	(44)	(37)
- Продажа портфеля кредитов	-	(9 237)

##### Итого непроцентные расходы

(329 022)

(331 501)

Административные и прочие операционные расходы  
Резервы

(5 292 184)

(6 134 795)

(10 535 120)

(10 686 340)

##### Итого расходов по управленческой отчетности

(24 124 320)

(25 919 868)

##### Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности

(595 091)

1 872 172

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2014

31 декабря 2013

Работающие активы	109 972 934	125 434 091
Вложения в основные средства и нематериальные активы	6 608 157	6 049 840
Прочие активы	9 115 750	5 047 822
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>125 696 841</b>	<b>136 531 753</b>
<b>Итого обязательств по управленческой отчетности</b>	<b>104 867 243</b>	<b>113 843 860</b>

### 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 2014 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
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>19 929 781</b>	<b>3 599 448</b>	<b>(7 967 994)</b>	<b>(10 535 120)</b>	<b>(329 022)</b>	<b>(5 292 184)</b>	<b>(595 091)</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 153 570	-	-	-	-	-	1 153 570
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(2 356 856)	-	-	-	-	(2 356 856)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 998 428	-	-	1 998 428
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	49	4 746	9 570	-	(8 678)	(17 924)	(12 237)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(18 752)	(18 752)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	(1 128 851)	464 716	(184)	850 940	38 681	(225 302)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт viii)	-	(604 409)	-	-	-	-	(604 409)
Прочие корректировки	56 268	(13 423)	8 240	-	(210)	(97 462)	(46 587)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>20 010 817</b>	<b>1 094 222</b>	<b>(7 950 368)</b>	<b>(7 685 752)</b>	<b>(299 229)</b>	<b>(5 651 624)</b>	<b>(481 934)</b>

### 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 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
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>23 188 622</b>	<b>4 603 418</b>	<b>(8 767 232)</b>	<b>(10 686 340)</b>	<b>(331 501)</b>	<b>(6 134 795)</b>	<b>1 872 172</b>
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 финансовых активов (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)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>23 860 871</b>	<b>3 139 914</b>	<b>(8 755 504)</b>	<b>(11 495 323)</b>	<b>(301 525)</b>	<b>(6 561 433)</b>	<b>(113 000)</b>

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам.

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>125 696 841</b>	<b>136 531 753</b>
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(59 677)	462 510
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(11 383 226)	(14 906 330)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(2 594 359)	(395 109)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт v)	(2 044 450)	(1 657 908)
Отложенный налоговый актив(см.пункт vii)	818 564	927 006
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(1 507 102)	(2 818 085)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(28 172)	(45 776)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт viii)	755 476	(103 987)
Прочие корректировки	(49 495)	23 658
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>109 604 400</b>	<b>118 017 732</b>

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 2014 и 2013 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. Политика Банка по управлению рисками соответствует всем требованиям и рекомендациям ЦБ РФ.

#### **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 функционирует Кредитный Комитет, в задачи 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 Советом директоров.

### 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 кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Блока «Обеспечение безопасности», Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Блока «Банковские риски», передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредитного продукта. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 качества обслуживания долга по заемщикам, оцениваемым 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 в финансовые инструменты составляются Департаментом операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Блок «Банковские риски». При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Блок «Обеспечение безопасности» Банка. Заключение о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным Комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Блок «Банковские риски» на постоянной основе проводит мониторинг, оценку финансового положения и расчет лимитов на контрагентов Банка.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитных продуктов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Блоке «Банковские риски». Решение о выдаче кредитного продукта 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 уполномоченный орган. Наряду с экспертной оценкой заемщика могут использоваться скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком «Банковские риски» 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 кредитных продуктов 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 Блоком «Розничные риски и взыскание». При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Блока «Обеспечение безопасности» и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Блок «Банковские риски», Блок «Розничные риски и взыскание» проводят 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.

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 2014 году и 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.

Принципы по управлению рыночными рисками Банка определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рисках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Банка. Правление Банка утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением Банка.

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 качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 843 301	2 099 567	2 045 717	2 093	9 990 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	799 534	-	-	-	799 534
Торговые ценные бумаги	2 823 111	1 561 724	-	-	4 384 835
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8 081 060	24 590	207 770	-	8 313 420
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	69 049 420	882 791	-	-	69 932 211
Прочие финансовые активы	193 279	295 603	1 380	-	490 262
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>94 729 796</b>	<b>4 864 275</b>	<b>2 254 867</b>	<b>2 093</b>	<b>101 851 031</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	8 628 890	-	205	-	8 629 095
Средства клиентов	81 940 585	4 348 621	2 269 397	37	88 558 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	411 787	6 463	-	-	418 250
Прочие финансовые обязательства	173 734	389	-	-	174 123
Субординированный долг	2 615 784	1 083 903	-	-	3 699 687
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>93 770 780</b>	<b>5 439 376</b>	<b>2 269 602</b>	<b>37</b>	<b>101 479 795</b>
Чистая балансовая позиция	959 016	(575 101)	(14 735)	2 056	371 236
Производные финансовые инструменты	(534 132)	719 841	-	-	185 709
<b>Чистая позиция</b>	<b>424 884</b>	<b>144 740</b>	<b>(14 735)</b>	<b>2 056</b>	<b>556 945</b>

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
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
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>104 396 637</b>	<b>5 000 813</b>	<b>1 026 989</b>	<b>1 727</b>	<b>110 426 166</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>104 369 145</b>	<b>2 975 439</b>	<b>1 575 732</b>	<b>158</b>	<b>108 920 474</b>
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
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 473 655</b>	<b>192 820</b>	<b>(137 599)</b>	<b>1 569</b>	<b>1 530 445</b>

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 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными (2013:10%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013:10%)	34 738	15 426
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013:10%)	(34 738)	(15 426)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2013:10%)	(3 536)	(11 008)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2013:10%)	3 536	11 008

#### Риск процентной ставки

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	<b>31 декабря 2014</b>			<b>31 декабря 2013</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>
<i>% в год</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	0.11	0.05	0.19	3.44	0.0002	0.58
Долговые торговые ценные бумаги	8.19	6.82	-	8.09	6.84	3.37
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7.99	5.18	3.37	-	-	-
Средства в других банках	16.48	-	-	6.61	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23.62	8.33	-	23.32	9.00	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5.46	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12.93	-	-	8.26	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.001	0.002	0.002	0.002	0.002	0.005
- срочные депозиты	13.03	5.07	4.41	8.56	2.87	2.89
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.52	1.61	-	5.97	2.76	-
Субординированный долг	12.13	8.00	-	12.13	8.00	-

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

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 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	(458 137)	(127 840)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	458 137	127 840

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 2014 и 2013 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>	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прочий совокупный доход</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прочий совокупный доход</b>
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	(1 791 042)	-	(1 085 225)	(2 084)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	2 499 374	-	1 087 965	2 185

#### 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 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
50% рост котировок долевых ценных бумаг (2013: 20%)	1 494	446
50% снижение котировок долевых ценных бумаг (2013: 20%)	(1 494)	(446)

**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, выплатам 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 2014 и 2013 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 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		8 250 528	444 040	-	-	-	<b>8 694 568</b>
Средства клиентов		16 591 792	9 041 562	7 116 168	85 579 405	31 641	<b>118 360 568</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		28 818	308 542	29 321	53 233	8 584	<b>428 498</b>
Прочие финансовые обязательства		112 886	24 116	31 276	1 922	3 923	<b>174 123</b>
Субординированный долг		22 413	179 055	202 865	3 352 603	2 258 696	<b>6 015 632</b>
Производные финансовые обязательства		378 999	640 164	-	-	-	<b>1 019 163</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 532 260	-	-	-	-	<b>2 532 260</b>
Финансовые гарантии	33	127 425	225 259	221 228	73 757	41 449	<b>689 118</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>							
		<b>28 045 121</b>	<b>10 862 738</b>	<b>7 600 858</b>	<b>89 060 920</b>	<b>2 344 293</b>	<b>137 913 930</b>

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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		371 063	41 418	531 951	30 152	-	<b>974 584</b>
Средства клиентов		19 480 363	12 344 004	6 145 737	80 001 174	32 063	<b>118 003 341</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		456 447	534 349	2 278 277	35 901	8 268	<b>3 313 242</b>
Прочие финансовые обязательства		164 726	17 314	11 765	259	8 549	<b>202 613</b>
Субординированный долг		22 413	160 728	184 438	2 061 469	3 382 370	<b>5 811 418</b>
Производные финансовые обязательства		2 577 948	1 205 047	-	-	-	<b>3 782 995</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 961 107	-	-	-	-	<b>2 961 107</b>
Финансовые гарантии и аккредитивы	33	21 256	329 061	246 311	50 676	41 449	<b>688 753</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>							
		<b>26 055 323</b>	<b>14 631 921</b>	<b>9 398 479</b>	<b>82 179 631</b>	<b>3 472 699</b>	<b>135 738 053</b>

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 990 678	-	-	-	-	-	<b>9 990 678</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	148 265	80 045	60 455	510 399	370	-	<b>799 534</b>
Торговые ценные бумаги	2 820 487	41 592	319 012	1 015 923	187 821	-	<b>4 384 835</b>
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 702 017	297 816	431 113	3 614 695	2 267 779	-	<b>8 313 420</b>
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	-	-	<b>7 940 091</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 834 980	5 419 249	13 835 356	36 423 462	9 419 164	-	<b>69 932 211</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 736	<b>3 736</b>
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	589 498	579 202	122 000	<b>1 290 700</b>
Прочие финансовые активы	7 340	97 408	241 324	38 624	-	293 343	<b>678 039</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27 443 858</b>	<b>5 936 110</b>	<b>14 887 260</b>	<b>42 192 601</b>	<b>12 454 336</b>	<b>419 079</b>	<b>103 333 244</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 195 672	433 423	-	-	-	-	<b>8 629 095</b>
Средства клиентов	16 536 802	8 770 499	6 648 145	56 574 608	28 586	-	<b>88 558 640</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 746	306 512	27 417	46 994	8 581	-	<b>418 250</b>
Прочие финансовые обязательства	114 954	24 116	31 276	1 922	3 923	-	<b>176 191</b>
Субординированный долг	5 784	1 924	-	1 891 979	1 800 000	-	<b>3 699 687</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>24 881 958</b>	<b>9 536 474</b>	<b>6 706 838</b>	<b>58 515 503</b>	<b>1 841 090</b>	<b>-</b>	<b>101 481 863</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 561 900</b>	<b>(3 600 364)</b>	<b>8 180 422</b>	<b>(16 322 902)</b>	<b>10 613 246</b>	<b>419 079</b>	<b>1 851 381</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>2 561 900</b>	<b>(1 038 464)</b>	<b>7 141 958</b>	<b>(9 180 944)</b>	<b>1 432 302</b>	<b>1 851 381</b>	

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель торговых ценных бумаг отнесен по срокам погашения в соответствии с изменившейся оценкой руководства ликвидности данного портфеля в текущей экономической ситуации.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 653 130	-	-	-	-	-	<b>10 653 130</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	195 842	122 362	77 716	627 211	444	-	<b>1 023 575</b>
Торговые ценные бумаги	13 464 183	-	-	-	-	-	<b>13 464 183</b>
Средства в других банках	1 446 594	75 724	-	-	-	-	<b>1 522 318</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 116 456	5 661 400	13 703 850	51 703 947	8 118 272	-	<b>83 303 925</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	86 599	-	2 789	<b>89 388</b>
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	122 000	<b>1 290 700</b>
Прочие финансовые активы	69 903	44 165	141 865	21 888	-	136 701	<b>414 522</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>29 946 108</b>	<b>5 903 651</b>	<b>13 923 431</b>	<b>52 439 645</b>	<b>9 287 416</b>	<b>261 490</b>	<b>111 761 741</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	366 956	26 366	525 627	25 626	-	-	<b>944 575</b>
Средства клиентов	19 420 577	11 972 241	5 756 706	64 153 491	28 586	-	<b>101 331 601</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 063	532 319	2 184 538	31 474	8 264	-	<b>3 212 658</b>
Прочие финансовые обязательства	164 726	17 314	11 765	259	8 549	-	<b>202 613</b>
Субординированный долг	5 784	1 118	-	629 458	2 610 000	-	<b>3 246 360</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>20 414 106</b>	<b>12 549 358</b>	<b>8 478 636</b>	<b>64 840 308</b>	<b>2 655 399</b>	<b>-</b>	<b>108 937 807</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 532 002</b>	<b>(6 645 707)</b>	<b>5 444 795</b>	<b>(12 400 663)</b>	<b>6 632 017</b>	<b>261 490</b>	<b>2 823 934</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>9 532 002</b>	<b>2 886 295</b>	<b>8 331 090</b>	<b>(4 069 573)</b>	<b>2 562 444</b>	<b>2 823 934</b>	

По состоянию на 31 декабря 2013 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство 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.

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. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных 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 таблице ниже представлены нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, основанными на положениях Базеля III, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

в %	Обязательное	Фактическое значение	
	минимальное значение	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Норматив достаточности базового капитала	5.5	8.3	8.1
Норматив достаточности основного капитала	5.5	8.3	8.1
Норматив достаточности капитала	10.0	12.2	12.1

В течение 2014 года и 2013 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему 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, допускает 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 2014	31 декабря 2013
Менее 1 года	636 014	699 751
От 1 до 5 лет	465 085	1 491 857
Более 5 лет	976	154 154
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 102 075</b>	<b>2 345 762</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Обязательства по кредитным картам	1 654 043	1 807 156
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	852 945	994 158
Гарантии	689 118	688 753
Неиспользованные овердрафты	25 272	159 224
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 221 378</b>	<b>3 649 291</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Российские рубли	3 188 178	3 626 995
Доллары США	33 200	22 296
<b>Итого</b>	<b>3 221 378</b>	<b>3 649 291</b>

#### 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 2014		31 декабря 2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11, 17	952 367	581 391	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17	8 313 420	7 777 736	-	-
<b>Итого</b>		<b>9 265 787</b>	<b>8 359 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 799 534 тысячи рублей (2013: 1 023 575 тысяч 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 2014 года у Банка имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 8 313 420 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 Примечании 17. 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 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	3 819 736	3 952 646	541 038	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 571 417	3 694 775	511 544	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании, представленные паями в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный» и Закрытый инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал» в сумме 1 168 700 тысяч рублей (2013 г.: нет), которые были предоставлены контрагентам в рамках операции займа ценных бумаг в обмен на комиссию. Информация представлена в Примечании 39.

#### 35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2014 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Рыночные свопы</b>				
Покупка долларов США за рубли	186 568	(313)	871 739	(685 484)
Покупка рублей за доллары США	1 209	-	243 120	(241 911)
<b>Внебиржевые свопы</b>				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 755)	90 013	(91 768)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"</b>	<b>187 777</b>	<b>(2 068)</b>	<b>1 204 872</b>	<b>(1 019 163)</b>

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2013 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Внебиржевые свопы</b>				
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)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"</b>	<b>42 086</b>	<b>(17 333)</b>	<b>3 807 748</b>	<b>(3 782 995)</b>

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Внебиржевые свопы, 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 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.

### **Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в неконсолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные облигации	-	3 380 412	-	6 020 699	-	-
- Российские государственные облигации	-	989 088	-	6 918 498	-	-
- Муниципальные облигации	-	15 335	-	524 986	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>						
- Корпоративные облигации	-	3 952 646	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	3 819 736	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	541 038	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Корпоративные акции	-	3 094	-	1 964	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	86 599	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Валютные контракты "своп"	-	187 777	-	-	42 086	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
- Земля и здания	-	-	1 920 877	-	-	1 969 181
- Инвестиционная собственность	-	-	847 170	-	-	1 007 629
<b>Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости</b>	-	<b>12 889 126</b>	<b>2 768 047</b>	<b>13 552 746</b>	<b>42 086</b>	<b>2 976 810</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные контракты "своп"	-	2 068	-	-	17 333	-

## 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 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 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 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 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 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2013 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 2014				31 декабря 2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	5 992 086	-	-	5 992 086	4 106 556	-	-	4 106 556
- Корреспондентские счета в других банках	-	2 812 566	-	2 812 566	-	4 086 510	-	4 086 510
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 186 026	-	1 186 026	-	2 460 064	-	2 460 064
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	-	<b>799 534</b>	<b>799 534</b>	-	-	<b>1 023 575</b>	<b>1 023 575</b>
<b>Средства в других банках</b>								
- Депозиты в Банке России	-	5 500 000	-	5 500 000	-	-	-	-
- Средства, размещенные в других банках	-	1 453 028	-	1 453 028	-	425 725	-	425 725
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	987 063	-	987 063	-	1 096 593	-	1 096 593
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Потребительские кредиты	-	-	49 931 664	49 447 066	-	-	51 386 245	50 325 827
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	8 184 333	8 749 735	-	-	16 850 975	18 134 879
- Корпоративные кредиты	-	-	6 059 652	6 128 317	-	-	6 353 614	6 314 843
- Ипотечные кредиты	-	-	2 726 902	2 839 515	-	-	2 956 908	2 995 533
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	1 427 602	1 427 602	-	-	3 729 424	3 729 424
- Договоры обратного репо	-	-	1 339 976	1 339 976	-	-	1 803 419	1 803 419
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	<b>642</b>	<b>642</b>	-	-	<b>825</b>	<b>825</b>
<b>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании</b>	-	-	<b>1 554 577</b>	<b>1 290 700</b>	-	-	<b>1 405 475</b>	<b>1 290 700</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>490 262</b>	<b>490 262</b>	-	-	<b>372 436</b>	<b>372 436</b>
<b>Итого</b>	<b>5 992 086</b>	<b>11 938 683</b>	<b>72 515 144</b>	<b>90 444 118</b>	<b>4 106 556</b>	<b>8 068 892</b>	<b>85 882 896</b>	<b>98 166 909</b>

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Банк использовал метод дисконтированных денежных потоков и рассчитал справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Банком таких же кредитов в течение декабря 2014 года и 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 2014				31 декабря 2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>								
-Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	6 559 514	-	6 559 514	-	-	-	-
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 218 222	-	1 218 222	-	-	-	-
-Кредиты ЦБ РФ	-	581 391	-	581 391	-	500 866	-	500 866
-Депозиты других банков	-	252 779	-	252 779	-	430 889	-	430 889
-Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	17 169	-	17 169	-	12 771	-	12 771
-Корреспондентские счета других банков	-	20	-	20	-	49	-	49
<b>Средства клиентов</b>								
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	10 985 932	10 869 494	-	-	20 618 950	20 618 950
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	9 807 306	-	9 807 306	-	8 578 207	-	8 578 207
- Срочные вклады физических лиц	-	-	65 872 727	65 354 740	-	-	68 912 409	68 710 598
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 527 100	-	2 527 100	-	3 423 846	-	3 423 846
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	-	424 701	418 250	-	-	1 708 161	1 708 161
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-	1 504 817	-	-	1 504 497
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	174 123	174 123	-	-	185 280	185 280
<b>Субординированный долг</b>	-	-	3 790 566	3 699 687	-	-	3 339 578	3 246 360
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	-	20 963 501	81 248 049	101 479 795	1 504 817	12 946 628	94 764 378	108 920 474

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 2014 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 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	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>								
<b>Активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	5 992 086	-	-	5 992 086	4 106 556	-	-	4 106 556
- Корреспондентские счета в других банках	2 812 566	-	-	2 812 566	4 086 510	-	-	4 086 510
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 186 026	-	-	1 186 026	2 460 064	-	-	2 460 064
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	799 534	-	-	799 534	1 023 575	-	-	1 023 575
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Корпоративные облигации	-	3 380 412	-	3 380 412	-	6 020 699	-	6 020 699
- Российские государственные облигации	-	989 088	-	989 088	-	6 918 498	-	6 918 498
- Муниципальные облигации	-	15 335	-	15 335	-	524 986	-	524 986
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>								
- Корпоративные облигации	-	3 952 646	-	3 952 646	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	3 819 736	-	3 819 736	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	541 038	-	541 038	-	-	-	-
<b>Средства в других банках</b>								
- Депозиты в Банке России	5 500 000	-	-	5 500 000	-	-	-	-
- Средства, размещенные в других банках	1 453 028	-	-	1 453 028	425 725	-	-	425 725
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	987 063	-	-	987 063	1 096 593	-	-	1 096 593
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Потребительские кредиты	49 447 066	-	-	49 447 066	50 325 827	-	-	50 325 827
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	8 749 735	-	-	8 749 735	18 134 879	-	-	18 134 879
- Корпоративные кредиты	6 128 317	-	-	6 128 317	6 314 843	-	-	6 314 843
- Ипотечные кредиты	2 839 515	-	-	2 839 515	2 995 533	-	-	2 995 533
- Кредитные карты и кредитные линии	1 427 602	-	-	1 427 602	3 729 424	-	-	3 729 424
- Договоры обратного репо	1 339 976	-	-	1 339 976	1 803 419	-	-	1 803 419
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	3 736	3 736	-	-	2 789	2 789
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	86 599	86 599
<b>Прочие финансовые активы</b>	490 262	187 777	-	678 039	372 436	42 086	-	414 522
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>89 152 776</b>	<b>12 886 032</b>	<b>3 736</b>	<b>102 042 544</b>	<b>96 875 384</b>	<b>13 506 269</b>	<b>89 388</b>	<b>110 471 041</b>

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние 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>									
<b>Активы</b>									
Кредиты и авансы клиентам	616 543	12.00	1 324 078	12.98	51 715	11.12	-	-	1 992 336
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 345)	-	(15 653)	-	(283)	-	-	-	(23 281)
Прочие активы	1	-	98	-	-	-	-	-	99
<b>Обязательства</b>									
Средства клиентов	875 605	6.72	6 887 815	3.57	193 592	9.03	519 660	8.96	8 476 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 271	-	-	-	-	-	11 271
Прочие обязательства	-	-	80	-	39 196	-	-	-	39 276
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 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	91 885	126 472	1 221	-	<b>219 578</b>
Процентные расходы	(311 939)	(113 391)	(13 029)	(21 575)	<b>(459 934)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 635)	(7 856)	(248)	-	<b>(12 739)</b>
Комиссионные доходы	1 021	27 676	-	111	<b>28 808</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	14	-	-	<b>14</b>
Прочие операционные доходы	445	968	-	-	<b>1 413</b>
Административные и прочие операционные расходы	(1 336)	(6 496)	(77 077)	-	<b>(84 909)</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	85 118	-	17 790	-	<b>102 908</b>
Гарантии	-	35 963	-	-	<b>35 963</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	966 360	1 175 992	25 213	-	<b>2 167 565</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 339 700	748 789	7 230	-	<b>2 095 719</b>

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)									
Активы									
Кредиты и авансы клиентам	992 565	10.00	894 858	10.83	18 624	10.58	-	-	1 906 047
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	91 023	99 686	1 968	74	<b>192 751</b>
Процентные расходы	(369 252)	(113 766)	(17 592)	(8 023)	<b>(508 633)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 584	(1 561)	11	-	<b>34</b>
Комиссионные доходы	1 005	27 877	-	90	<b>28 972</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	57	-	-	<b>57</b>
Прочие операционные доходы	590	917	-	-	<b>1 507</b>
Административные и прочие операционные расходы	(320)	(10 961)	(142 772)	-	<b>(154 053)</b>

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	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	<b>315 295</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Материнская компания	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	<b>1 794 055</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	861 203	791 932	14 750	2 431	<b>1 670 316</b>

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	77 077	39 196	114 590	58 240
Долгосрочные выплаты	-	-	28 182	28 182

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.

Банк не имеет условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	579 202	579 202
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	122 000	122 000
<b>Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании</b>	<b>1 290 700</b>	<b>1 290 700</b>

В августе 2014 года Банк по договорам займа ценных бумаг сроком на один год передал права на паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» компании «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД». Банку не принадлежат паи данных паевых инвестиционных фондов, но на основании договорных отношений с «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД» Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом этих структурированных предприятий и имеет право на получение такого дохода.

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

#### **40      События после отчетной даты**

На внеочередном общем собрании акционеров 12 января 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей. Дивиденды по обыкновенным акциям составили 0,10 рублей на 1 акцию. Дивиденды по привилегированным акциям составили от 0,18 рублей до 2,00 рублей на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		4393790	5856882
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3906687	1985560
2.1	Обязательные резервы		853644	799534
3	Средства в кредитных организациях		239209	2484480
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		248315	186647
5	Чистая ссудная задолженность		72785267	77900191
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.1	8204319	4648071
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		120780	122000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		9704582	9699130
8	Требование по текущему налогу на прибыль		295853	350325
9	Отложенный налоговый актив		63717	346245
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4891992	4404498
11	Прочие активы		4991225	5020481
12	Всего активов		109724956	112862510
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		178000	7135253
14	Средства кредитных организаций		2766791	3362217
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		93190703	89223693
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		71273380	67585944
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		615154	415516
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		681	7044
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		1532484	1277156
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		27336	25401
22	Всего обязательств		98311149	101446280
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)		-677885	-970887
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1519873	1527406
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		5687302	6114053
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-81854	-220713
31	Всего источников собственных средств		11413807	11416230
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1.2	10336695	6305828
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		763236	689118
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Бурбик М.В.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

М.П.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: 355-75-53

06.08.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65	093207	705

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 1 полугодие 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		8891496	10609914
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		132386	111660
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8013591	9916289
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		745519	581965
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6035998	4158142
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		274503	83915
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5735021	3945932
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		26474	128295
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2855498	6451772
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-3890413	-4763923
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	-819748	-563092
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1034915	1687849
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-55039	127909
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1468	23549
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-77889	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		190084	86171
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		143336	-5729
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		879186	1283467
13	Комиссионные расходы		116287	133733
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2	-1220	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.2	-18850	-6864
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-151774	-150852
17	Прочие операционные доходы		3162525	152539
18	Чистые доходы (расходы)		2917689	3064306
19	Операционные расходы		2784336	2813681
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		133353	250625
21	Возмещение (расход) по налогам		215207	-28110
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-81854	278735
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		-81854	278735

Заместитель Председателя Правления

Бурбик М.В.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

М.П.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: 355-75-53

06.08.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 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 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		14265576	-705343	14970919
1.1	Источники базового капитала:		10644558	-417788	11062346
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2123459	0	2123459
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2123459	0	2123459
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		2522596	0	2522596
1.1.3	Резервный фонд		318734	0	318734
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		5679769	-417788	6097557
1.1.4.1	прошлых лет		5679769	-417788	6097557
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1191238	134596	1056642
1.2.1	Нематериальные активы		64	37	27
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	Убытки:		1176212	139526	1036686
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		1176212	139526	1036686
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		14962	-4967	19929
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		9453320	-552384	10005704
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 18 июля 2009 года № 181-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		14962	-4967	19929
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		9453320	-552384	10005704
1.7	Основной капитал		4812256	-152959	4965215
1.8	Источники дополнительного капитала:		430	-61	491
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		822	0	822
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		7533	-8963	16496
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		7533	-8963	16496
1.8.3.2	прошлых лет		2.3.1	2903528	-134504
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		2.3.1	374528	-53504
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		2.3.1	729000	-81000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		1899841	-9416	1909257
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
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	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		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 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии 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		4812256	-152959	4965215
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		119241695	-1670250	120911945
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		119241695	-1670250	120911945
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		121141536	-1679666	122821202
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.9	X	8.3
3.2	Достаточность основного капитала		7.9	X	8.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.8	X	12.2

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного 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	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		104726467	90978579	74620264	87634445	79925435	54146876
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		15091195	14984203	0	22708143	22708143	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5333422	5322632	0	6791619	6791619	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		709481	709481	0	49809	49809	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		665795	659240	131848	3823119	3437643	687529
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		417206	410670	82134	118880	118880	23776
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)		0	0	0	0	0	0

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		182886	182886	36577	1033611	1033611	206722
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1694504	1693440	846720	640605	640605	320303
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		8014	8014	4007	7443	7443	3722
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)		0	0	0	0	0	0
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		26606	26606	13303	68438	68438	34219
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		87274973	73641696	73641696	60462578	53139044	53139044
1.4.1	Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		12676630	9268480	9268480	15159648	12606274	12606274
1.4.2	Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц		64471453	55319512	55319512	38215686	34447067	34447067
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3100497	3100497	204775	1911311	1911311	145316
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		3100497	3100497	204775	1911311	1911311	145316
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7522599	6966968	9519987	8101079	7676704	11243330
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		618712	362884	399173	744600	559040	614945
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2661296	2555152	2983698	2038598	1971783	2563318
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4178874	3985215	5977823	4971636	4799636	7199454
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		63717	63717	159293	346245	346245	865613
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2122629	1541733	2481733	23844220	21239859	24330682
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	21379930	19283105	21211415
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1760604	1302747	1823845	2033570	1617413	2264378
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		133823	56409	95896	198448	135953	231120
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		5397	1541	3082	9619	6202	12404
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		215873	175768	527304	214914	190584	571753
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		6932	5268	31606	7739	6602	39612
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3887758	3860422	554981	3221379	3195978	571383
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		763236	762462	554981	689118	689038	571383
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		3124522	3097960	0	2532261	2506940	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2426858	2426858
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		16179056	16179056

6.1.1	чистые процентные доходы		12375503	12375503
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3803553	3803553
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3388944	2047890
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		271116	163831
7.1.1	общий		52476	35745
7.1.2	специальный		218639	128086
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14911751	-4147493	10764258
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13732892	-3977998	9754894
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1151523	-167560	983963
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		27336	-1935	25401
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9453320	9712980		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		106846975	103266032		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.8	9.4		

Раздел "Справочно".

Номер пояснения ( )

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 17760644, в том числе вследствие:  
1.1. выдачи ссуд 610744 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
 всего 13782646, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>35</u>
2.2. погашения ссуд	<u>3271429</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>8944109</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>13</u>
2.5 иных причин	<u>1587060</u>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист

Телефон: 261-60-20

06.08.2015



Бурбик М. В.

Морозов О. В.

Климова С. С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 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))

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)		5.0	7.9	8.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)		5.5	7.9	8.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)		10.0	11.8	12.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	75.0	70.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	239.7	91.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)		120.0	56.7	69.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)		25.0	максимальное 15.9 минимальное 0.6	максимальное 14.1 минимальное 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0	58.1	36.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	5.3	4.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	1.1	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		109724956
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3246
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-713929
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1072258
7	Прочие поправки		3239556
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		106846975

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		100983140
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15026
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		100968114
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		73994
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3246
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		77240
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5443292
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		713929
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		4729363
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3860420
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2788162
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1072258
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9453320
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		106846975
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,8

Заместитель Председателя Правления

Бурбик М.В.

Главный бухгалтер

М.П.

Морозов О.В.

Начальник отдела

355-74-43

06.08.2015

Лелюк Л.А.



# Приложение 6

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ОАО "СКБ-банк"

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУЙБЫШЕВА, д. 75

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2633681	3942226
1.1.1	проценты полученные		7815267	9480255
1.1.2	проценты уплаченные		-5876231	-4119874
1.1.3	комиссии полученные		769322	1156266
1.1.4	комиссии уплаченные		-116267	-133733
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-58111	127909
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		190084	86171
1.1.8	прочие операционные доходы		2651771	24516
1.1.9	операционные расходы		-2446477	-2521816
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-95657	-159488
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1107444	-4830218
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-54110	82586
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-55739	39489
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1886136	5179739
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		238706	-327629
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6957253	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-580448	-116034
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4103985	-9316383
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-3932
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		207948	-532879
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		103331	164825
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1726237	-887982
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"		-8175184	-9272414
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4955293	7529855
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-57760	-462321
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		68020	216416
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-158573	-56107
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		30500	41261
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3335704	-2003310
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-212311	-4
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-212311	-4
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		77658	204651
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1744120	-2686655
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.5	9410477	10372043
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.5	7666357	7685388

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон 355-75-53

06.08.2015



Бурбик М.В.

Морозов О.В.

Маркова О.В.

**Открытое акционерное общество**  
**«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»**  
**(ОАО «СКБ-банк»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**на 1 июля 2015 года**

**г. Екатеринбург**  
**2015г.**

## **1.Краткая характеристика деятельности Банка**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является частью отчетности за первое полугодие 2015 года и обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за предыдущий год.

### **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.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. По состоянию на 01.07.2015 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 7 филиалов, 105 операционных офисов и 68 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Основным акционером Банка по состоянию на отчетную дату является Закрытое акционерное общество «Группа Синара» и ее доля в уставном капитале составляет 98,95%.

Банк возглавляет банковскую группу, в состав участников которой по состоянию на 01.07.2015 года входят Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный» и закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал». Банк имеет 100% доли участия в уставном капитале ООО «НПП «Старт». Банку не принадлежат паи фондов «Стабильный» и «Большой Урал», но Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом этих предприятий.

В мае 2015 года Совет директоров принял решение увеличить уставный капитал ОАО «СКБ-банк» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 75 210 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая. 21 июля 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал дополнительный выпуск акций на сумму 75 210 тысяч рублей.

26 июня 2015 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка. На собрании акционеры утвердили годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по результатам работы за 2014 финансовый год. На собрании был избран новый состав Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка. В состав Совета директоров был включен Председатель Правления ОАО «СКБ-банк» Репников Д.П.

В отчетном периоде произошли изменения в составе Правления Банка. В связи с истечением срока полномочий (увольнением) из состава Правления выбыл первый заместитель Председателя Правления Банка Ястребов В.А., 26 июня текущего года советник Председателя Правления Семенчук Ю.М. был назначен заместителем Председателя Правления Банка.

### **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 2015 года изменений в приоритетных направлениях деятельности Банка не произошло.

#### ***Показатели деятельности***

Во втором квартале 2015 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 отчетном периоде увеличить число эмитированных банковских карт, повысить количество подключений к сервисам дистанционного банковского обслуживания. На 01.07.2015 года к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 47 тысяч юридических лиц и почти 545 тысяч частных лиц, эмитировано 2 513 127 банковских карт, что позволило Банку продолжить развитие клиентской базы розничного бизнеса. Величина привлеченных средств Банка на 01.07.2015 года составила 96 750 648 тысяч рублей, в том числе объем привлеченных средств физических лиц составил 71 273 380 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 01.07.2015 года увеличился на 68,4% и составил 10 338 886 тысяч рублей. Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах и в банковские векселя. На 01.07.2015 года объем остатков на депозитных счетах вырос на 19,4% и составляет 10 306 052 тысячи рублей, объем размещенных средств в выпущенные банковские векселя составил 597 134 тысячи рублей.

Во втором квартале 2015 года 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 17 миллиардов рублей. В Банке организован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса, что оказывает существенное влияние на развитие и сохранение объемов продаж. В отчетном периоде запущен новый продукт – «Овердрафт без обнуления». Он не требует ежемесячного обнуления задолженности и позволяет бизнесменам сконцентрироваться на поддержке оборотов по расчетному счету.

В текущем году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. Портфель кредитов физических лиц составил 68 миллиардов рублей. Для физических лиц предлагаются выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями - без скрытых процентов и комиссий. Банк предлагает клиентам программу ипотечного кредитования с государственным участием. 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, его объем увеличился на 9,3%. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

В 2015 году Банк продолжает оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В текущем периоде 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.

Во втором квартале текущего года Банк сохранил свои позиции среди крупнейших кредитных организаций. Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «BBB-». Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента по данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings в первом квартале 2015 года сохранился на уровне «В».

На 01.07.2015 года ОАО «СКБ-банк» занял 63 место по активам и 31 место по портфелю депозитов физических лиц среди банков Российской Федерации по данным аналитического центра «Эксперт-Урал». В 2015 году Банк продолжил отвоевывать свои позиции на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов позволило на 01.07.2015г. занять 27 место в рейтинге банков страны по объему кредитов физических лиц. Согласно данным «Банки.ру» по темпам роста кредитного портфеля Банк вошел в ТОП-5 банков России.

Система интернет-сервиса для физических лиц «Банк-на-Диване» по версии аналитиков агентства «Эксперт РА» вошла в ТОП-20 лучших интернет сервисов страны за счет высоких позиций по таким пунктам, как: внешний платежный функционал, внутренние операции и сервисные функции, информационная и финансовая безопасность.

В мае месяце Банк получил награду «За вклад в экономическое развитие региона». Награда присуждена за продолжительную и стабильную работу в Свердловской области, а также за сотрудничество с властями региона, активное участие в кредитовании агропромышленного комплекса, крупных и малых предприятий, частных клиентов.

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

- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России.
- Сильные маркетинговая и рекламная позиции Банка.
- Широкая сеть продающих площадок на всей территории России.
- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать Банк на освоенных территориях как институт розничных услуг.
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке 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.

На протяжении второго квартала 2015 года Банк удерживал свои позиции на рынке банковских услуг среди кредитных организаций Уральского Федерального округа.

### 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.

Учетная политика на 2015 год сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. Учетная политика на 2015 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2014 № 921. В 2015 году ОАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

## 2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности

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

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409806, удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%. По состоянию на 01.07.2015 года произошло существенное изменение (рост) по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Безотзывные обязательства кредитной организации».

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

тыс. руб.	На 01.07.2015	На 01.01.2015
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 200 122	73 069
Муниципальные облигации	173 621	15 335
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	6 684 723	2 722 747
Облигации кредитных организаций	2 219 263	654 347
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	3 407 712	1 564 762
Прочие облигации	1 057 748	503 638
Корпоративные акции всего, в т.ч.	25 073	25 415
Акции кредитных организаций	24 778	24 778
Прочие акции	300	642
Резерв по акциям	(5)	(5)
Инвестиции в дочернюю компанию, в т. ч.	120 780	122 000
Резерв по инвестициям в дочернюю компанию	(1 220)	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>8 204 319</b>	<b>2 958 566</b>
<b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	252 600
Муниципальные облигации	-	180 269
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	1 256 636
Облигации кредитных организаций	-	818 682
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	-	232 361
Прочие облигации	-	205 593
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>	<b>-</b>	<b>1 689 505</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>8 204 319</b>	<b>4 648 071</b>

#### 2.1.2 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. руб.	На 01.07.2015	На 01.01.2015
-----------	------------------	------------------

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 102 906	2 666 296
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 124 520	2 532 261
Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам	1 518 940	1 019 163
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	590 329	88 108
<b>Итого безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>10 336 695</b>	<b>6 305 828</b>

### 2.1.3 Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса

В графе 4 бухгалтерского баланса «Данные на отчетную дату» из статьи 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» - исключены остатки на балансовом счете второго порядка № 40802 в сумме 394 082 тысячи рублей в части денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности и не подлежащих страхованию.

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

Сопроводительная информация, представленная ниже содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409807, удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

За 1 полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года существенно изменились следующие данные:

- произошло снижение по статьям «Процентные доходы» и «Комиссионные доходы», которое связано с изменением конъюнктуры рынка, коррелирующего с общим замедлением темпов экономического развития;
- увеличен объем по статье «Процентные расходы» в связи с ростом процентных ставок на рынке привлеченных средств;
- произошло снижение цифровых данных по статье «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам», при этом увеличились данные по статье «Прочие операционные доходы», что связано с активно проводимой работой по взысканию задолженности, в том числе списанной ранее с баланса Банка.

### Формирование и восстановление резервов на возможные потери

тыс. рублей	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2014 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2014 года
<b>Ссудная задолженность всего, в т.ч.</b>	<b>17 760 688</b>	<b>(13 870 275)</b>	<b>3 890 413</b>	<b>21 710 419</b>	<b>(16 946 496)</b>	<b>4 763 923</b>
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	44	(1 123)	(1 079)	599	(660)	(61)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 373 836	(12 302 092)	3 071 744	20 582 478	(16 381 586)	4 200 892
Начисленные проценты по финансовым активам	2 386 808	(1 567 060)	819 748	1 127 342	(564 250)	563 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 220	-	1 220	9 165	(2 301)	6 864
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 522	(8 672)	18 850	-	-	-
Прочие потери	1 453 906	(1 302 132)	151 774	1 147 175	(996 323)	150 852
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>19 243 336</b>	<b>(15 181 079)</b>	<b>4 062 257</b>	<b>22 866 759</b>	<b>(17 945 120)</b>	<b>4 921 639</b>

## 2.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409808

## «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2015 года составила 14 265 576 тысяч рублей – произошло снижение на 4,7%. Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее по тексту – Положение №395-П).

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Источниками базового капитала Банка являются:

- ✓ уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций – 2 123 459 тысяч рублей,
- ✓ эмиссионный доход – 2 522 596 тысяч рублей,
- ✓ резервный фонд - 318 734 тысячи рублей,
- ✓ нераспределенная прибыль прошлых лет – 5 679 769 тысяч рублей.

Нематериальные активы, вложения в обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов и убытки отчетного года снижают базовый капитал на 1 191 238 тысяч рублей.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- ✓ уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества – 822 тысячи рублей,
- ✓ заработанной прибыли предшествующих лет, не подтвержденной аудиторами – 7 533 тысячи рублей,
- ✓ прироста стоимости имущества за счет переоценки – 1 899 841 тысяч рублей
- ✓ субординированных кредитов, отвечающих требованиям Положения №395-П – 1 800 000 тысяч рублей.

Привилегированные акции Банка – 430 тысяч рублей и эмиссионный доход по ним в сумме 102 тысячи рублей, субординированные кредиты в размере 1 103 528 тысяч рублей, включаемые в состав дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III и подлежат поэтапному исключению из капитала.

Банк на регулярной основе определяет целевой уровень капитала с учетом требований Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Международных стандартов финансовой отчетности, признанных на территории Российской Федерации, устанавливает методы и процедуры управления, оценки и контроля за значимыми рисками. С установленной периодичностью проводится стресс-тестирование достаточности капитала для обеспечения деятельности Банка и подверженности значимым рискам.

В течение отчетного периода Банк выполнял все нормативные требования к капиталу.

### 2.3.1 Субординированные кредиты (займы), отраженные в капитале Банка

В таблице ниже представлены данные по субординированным кредитам по состоянию на 01.07.2015 года.

Заимодавец	Валюта кредита	Номинальная сумма, в тысячах единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, в тыс. рублей	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	1 400 000	07.07.2011	07.07.2021	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	400 000	01.06.2012	18.06.2022	14	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	российский рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,5	729 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в

							соответствии с Положением №395-П
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары США	19 232	24.12.2007	23.03.2018	8,0313	374 528	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 года в соответствии с Положением №395-П

### 2.3.2 Переоценка ценных бумаг и основных средств, отраженная в капитале Банка

В таблице ниже приведена информация об изменении переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признанной в 1 полугодии 2015 года в составе капитала:

тыс. руб.	1 полугодие 2015 года
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив, на 01.01.2015	(970 887)
<b>Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>213 551</b>
Расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с переклассификацией долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в соответствии с Указанием Банка России №3498-У	77 755
Расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 696
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив, на 01.07.2015	(677 885)

Переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, в соответствии с пунктом 8.1 Положения №395-П включается в расчет собственных средств (капитала) Банка поэтапно (с 1 января 2015 года – в размере 40 процентов).

Переоценка основных средств в первом полугодии 2015 года уменьшилась на 7 533 тысячи рублей в связи с направлением сумм их дооценки, за вычетом остатка на счете на отложенный налог на прибыль, на счет по учету нераспределенной прибыли при выбытии объектов основных средств.

### 2.3.3 Дивиденды

Внеочередным общим собранием акционеров, которое состоялось 12.01.2015 года, было принято решение о выплате акционерам ОАО «СКБ-банк» дивидендов из нераспределенной прибыли Банка за 2010-2013 финансовые годы по всем категориям (типам) акций:

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	0,10	212 428,08	211 379,00
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,47
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,04
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	102,06
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	825,75

## 2.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»

В течение 1 полугодия 2015 года Банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Существенного изменения показателя финансового рычага за 2 квартал 2015 года не произошло. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

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

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 01.07.2015 года в сумме 19 685 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 96 911 тысяч рублей.

тыс. руб.	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Наличные денежные средства	4 393 790	5 856 882
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 053 043	1 186 026
Корреспондентские счета в банках	219 524	2 367 569
- Российской Федерации	100 771	1 404 438
- других стран	118 753	963 131
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 666 357</b>	<b>9 410 477</b>

В первом полугодии 2015 года и в аналогичном периоде 2014 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

## 3. Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

В первом полугодии 2015 года Банк реализовал третьим сторонам права требования по обесцененным кредитам, отнесенным к V категории качества на общую сумму 274 475 тысяч рублей (за 2014 год: 356 583 тысячи рублей) за 77 933 тысячи рублей (за 2014 год: 118 076 тысяч рублей), получив убыток от сделок в размере 196 542 тысячи рублей (за 2014 год: 238 507 тысяч рублей).

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

тыс. руб.	Оплата по договорам уступки прав требования за 1 полугодие 2015 года	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 1 полугодие 2015 года	Убыток по договорам уступки прав требования за 1 полугодие 2015 года	Оплата по договорам уступки прав требования за 2014 год	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2014 год	Убыток по договорам уступки прав требования за 2014 год
Потребительские кредиты	2 022	4 202	(2 180)	20 961	43 150	(22 189)
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 411	4 972	(1 561)	36 091	111 405	(75 314)
Кредиты юридическим лицам	72 500	265 301	(192 801)	61 024	202 028	(141 004)
<b>Итого</b>	<b>77 933</b>	<b>274 475</b>	<b>(196 542)</b>	<b>118 076</b>	<b>356 583</b>	<b>(238 507)</b>

В 1 полугодии 2015 года Банк реализовал третьим сторонам права требования по безнадежным кредитам, списанным с баланса Банка за счет резервов на возможные потери на

общую сумму 7 567 135 тысяч рублей (за 2014 год: 4 073 715 тысяч рублей) за 1 583 255 тысяч рублей (за 2014 год: 438 930 тысяч рублей), получив прибыль 1 583 255 тысяч рублей (за 2014 год: 438 930 тысяч рублей). Права требования по кредитным договорам были уступлены посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

#### 4. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном периоде Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном периоде 2015 года и аналогичного периода года, ему предшествующего. Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочернее общество		Основной управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны (общества)	
		01.07.2015	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2015
<b>1</b>	<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>								
1.1	предоставленные ссуды	730 000	614 882	-	-	44 615	44 323	1 805 333	1 274 196
1.1	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	(150)	(310)	(103 866)	(64 800)
1.2	средства на счетах клиентов	237	57	454 188	519 656	808 528	901 919	475 805	1 511 505
1.3	полученные субординированные займы	1 800 000	1 800 000	-	-	-	-	-	-
1.4	выданные гарантии и поручительства	24 115	-	-	-	-	-	2 776	35 963

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочернее общество		Основной управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны (общества)	
		1 полугодие 2015г.	1 полугодие 2014г.	1 полугодие 2015г.	1 полугодие 2014г.	1 полугодие 2015г.	1 полугодие 2014г.	1 полугодие 2015г.	1 полугодие 2014г.
<b>2</b>	<b>Доходы и расходы</b>								
2.1	процентные доходы по ссудам	39 725	46 608	-	-	2 268	991	86 163	50 427
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 603	2	20 287	10 323	41 782	21 984	24 268	35 206
2.3	процентные расходы по субординированным займам	130 865	130 865	-	-	-	-	-	-
2.4	доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	253
2.5	комиссионные доходы	856	471	57	47	-	-	2 730	1 892
2.6	прочие доходы	41	227	-	-	-	-	237	-
2.7	прочие расходы	7	345	-	-	-	-	4 292	327

#### **Вознаграждения**

Вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде управленческому персоналу<sup>1</sup>, включающие заработную плату и взносы на социальное обеспечение, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 85 416 тысяч рублей, долгосрочные выплаты (выходные пособия, выплаты по программе долгосрочной мотивации) - 25 974 тысячи рублей.

Заместитель Председателя Правления

М.В. Бурбик

Главный бухгалтер

О.В. Морозов



«06» августа 2015г.

Исп. Метелёва Е.Г.  
Тел. 8 (343)257-05-78

<sup>1</sup> Состав управленческого персонала определен в соответствии с абз.11 п.1.1 приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3061-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в действующей редакции.



**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 2014 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 – 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1	Введение .....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Основные принципы учетной политики .....	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	25
6	Новые учетные положения .....	26
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	30
8	Торговые ценные бумаги .....	31
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо .....	33
10	Средства в других банках .....	34
11	Кредиты и авансы клиентам .....	35
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 .....	59
27	Административные и прочие операционные расходы .....	59
28	Налог на прибыль .....	60
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	Участие в консолидируемых структурированных предприятиях .....	94
41	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 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2014 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.

**Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Открытое Акционерное Общество «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу» (далее - «Банк»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьями 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных банковского группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

(iii)

**Аудиторское заключение (продолжение)**

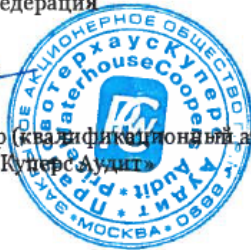
Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*ZAO PricewaterhouseCoopers Audit*

21 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация

  
О.А. Иванова, Аудитор (квалификационный аттестат № 01-000202),  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое 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 № 1026600000460

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

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		9 992 900	10 656 548
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			799 534	1 023 575
Торговые ценные бумаги	8		4 432 143	13 513 894
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		8 313 420	-
Средства в других банках	10		7 940 091	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	11		69 932 211	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		3 736	89 388
Инвестиционная собственность	13		1 639 413	1 765 170
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			350 325	347 428
Отложенный налоговый актив	28		1 193 410	927 006
Нематериальные активы	14		427 829	437 590
Основные средства	14		2 984 035	3 251 668
Прочие финансовые активы	15		739 000	498 064
Прочие активы	16		610 083	529 606
<b>Итого активов</b>			<b>109 358 130</b>	<b>117 866 180</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	17		8 629 095	944 575
Средства клиентов	18		88 038 980	101 061 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		419 331	3 213 713
Текущие обязательства по налогу на прибыль			7 044	7 848
Прочие финансовые обязательства	20		241 795	205 734
Прочие обязательства	21		206 526	256 740
Субординированный долг	22		3 699 687	3 246 360
<b>Итого обязательств</b>			<b>101 242 458</b>	<b>108 936 328</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный капитал	23		2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23		2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль			2 335 331	3 130 937
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(17 347)	1 227
Фонд переоценки основных средств			1 150 051	1 150 051
<b>Итого собственных средств</b>			<b>8 115 672</b>	<b>8 929 852</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>			<b>109 358 130</b>	<b>117 866 180</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 94, утверждена Правлением и подписана 21 апреля 2015 года

Репников Д.П.  
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>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	24	20 011 923	23 869 598
Процентные расходы	24	(7 928 885)	(8 747 575)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>12 083 038</b>	<b>15 122 023</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(7 595 715)	(11 593 140)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>4 487 323</b>	<b>3 528 883</b>
Комиссионные доходы	25	2 317 877	3 070 883
Комиссионные расходы	25	(299 229)	(301 525)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(134 137)	(33 576)
Расходы за вычетом доходов от переоценки торговых ценных бумаг		(2 306 405)	(263 191)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		374 147	(26 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		529 387	259 080
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(267 148)	41 346
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		22 839	(2 048)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	9 263	182 777
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, выданных клиентам	11	486 598	(11 063)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(90 037)	(71 007)
Резерв по обязательствам кредитного характера	33	-	168 824
Прочие операционные доходы	26	124 040	79 441
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 658 764)	(6 620 274)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(404 246)</b>	<b>2 183</b>
Возмещение по налогу на прибыль	28	182 196	143 576
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(222 050)</b>	<b>145 759</b>

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

2

**ОАО «СКБ-банк»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(222 050)</b>	<b>145 759</b>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(23 218)	(8 362)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	4 644	1 672
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки основных средств	14	-	206 701
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	-	(41 340)
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(18 574)</b>	<b>158 671</b>
<b>Итого совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(240 624)</b>	<b>304 430</b>

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

3

	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>							
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	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
<b>Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2013 год</b>		-	-	(6 690)	165 361	145 759	304 430
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(277 299)	(277 299)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	23	2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 130 937	8 929 852
Убыток за год		-	-	-	-	(222 050)	(222 050)
Прочий совокупный расход		-	-	(18 574)	-	-	(18 574)
<b>Итого совокупный расход, отраженный за 2014 год</b>		-	-	(18 574)	-	(222 050)	(240 624)
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(573 556)	(573 556)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	23	2 124 895	2 522 742	(17 347)	1 150 051	2 335 331	8 115 672

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		16 936 517	23 093 141
Проценты уплаченные		(8 094 310)	(8 537 936)
Комиссии полученные		2 229 924	2 933 754
Комиссии уплаченные		(300 688)	(300 028)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(134 137)	(33 628)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		213 191	(51 564)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		529 387	259 080
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		22 839	(2 048)
Доходы, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам		557 006	170 939
Прочие полученные операционные доходы		93 436	58 560
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 048 174)	(6 158 322)
Уплаченный налог на прибыль		(83 265)	(299 900)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>6 921 726</b>	<b>11 132 048</b>
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		224 041	232 476
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		9 244 018	(4 504 985)
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(9 987 480)	7 143 082
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(6 182 969)	6 321 694
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		8 771 794	(8 854 796)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		59 030	49 890
Чистое снижение по прочим финансовым активам		26 302	8 426
Чистый прирост по прочим активам		(21 709)	(31 927)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		7 680 419	(8 767 580)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(15 302 984)	1 975 849
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 745 904)	(2 357 112)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		51 841	(60 828)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>		<b>(1 261 875)</b>	<b>2 286 237</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14,7	(168 396)	(262 140)
Выручка от реализации основных средств		1 533	180
Приобретение инвестиционной собственности	13,7	(127)	(3 754)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		175 754	210 233
Приобретение нематериальных активов	14	(140 312)	(181 719)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(131 548)</b>	<b>(237 200)</b>

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	29	(572 502)	(276 728)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(572 502)</b>	<b>(276 728)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>1 302 277</b>	<b>218 783</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(663 648)</b>	<b>1 991 092</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	10 656 548	8 665 456
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>9 992 900</b>	<b>10 656 548</b>

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – 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 2014 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 2014 года и 31 декабря 2013 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 97,79% голосующих акций ЗАО Группа Синара (далее – Материнская компания) (2013: 99,88%), непосредственно контролирующего 98,95% голосующих акций Группы (2013: 98,95%).

**Основная деятельность.** Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 7 филиалов, 69 дополнительных офисов и 106 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2013: 11 филиалов, 91 дополнительный офис, 100 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2014 году составляла 3 992 человека (2013: 4 649 человек).

В 2014 и 2013 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2014	31 декабря 2013	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	-	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	-	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	100	Россия

Дополнительная информация о консолидируемых активах представлена в Примечаниях 39 и 40.

**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). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 720,31 до 1 066,68 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать некоторое влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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 консолидированной финансовой 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.

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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

*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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### **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.

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. Нереализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг отражаются как доходы или расходы от переоценки торговых ценных бумаг. Реализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей 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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### **Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или 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.

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного 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. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет 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.

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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 долевых инструментов 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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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».

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль 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 консолидированной 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.

**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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 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.

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. Вознаграждение, полученное Группой от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 долевыми инструментами, 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 2014 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (2013: 44,9699 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.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**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 консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

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 2014 года			31 декабря 2013 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>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 992 900	-	9 992 900	10 656 548	-	10 656 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	288 765	510 769	799 534	394 323	629 252	1 023 575
Торговые ценные бумаги	3 228 399	1 203 744	4 432 143	13 513 894	-	13 513 894
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 430 946	5 882 474	8 313 420	-	-	-
Средства в других банках	7 940 091	-	7 940 091	1 522 318	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	24 089 585	45 842 626	69 932 211	23 481 706	59 822 219	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 736	3 736	-	89 388	89 388
Инвестиционная собственность	-	1 639 413	1 639 413	-	1 765 170	1 765 170
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	350 325	-	350 325	347 428	-	347 428
Отложенный налоговый актив	420 124	773 286	1 193 410	267 530	659 476	927 006
Нематериальные активы	-	427 829	427 829	-	437 590	437 590
Основные средства	-	2 984 035	2 984 035	-	3 251 668	3 251 668
Прочие финансовые активы	383 567	355 433	739 000	295 196	202 868	498 064
Прочие активы	610 083	-	610 083	529 606	-	529 606
<b>ИТОГО активов</b>	<b>49 734 785</b>	<b>59 623 345</b>	<b>109 358 130</b>	<b>51 008 549</b>	<b>66 857 631</b>	<b>117 866 180</b>

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2014 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2013 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8 629 095	-	8 629 095	918 949	25 626	944 575
Средства клиентов	31 435 786	56 603 194	88 038 980	36 879 281	64 182 077	101 061 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	363 756	55 575	419 331	3 173 975	39 738	3 213 713
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 044	-	7 044	7 848	-	7 848
Прочие финансовые обязательства	235 950	5 845	241 795	196 926	8 808	205 734
Прочие обязательства	206 526	-	206 526	256 740	-	256 740
Субординированный долг	7 708	3 691 979	3 699 687	6 902	3 239 458	3 246 360
<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>40 885 865</b>	<b>60 356 593</b>	<b>101 242 458</b>	<b>41 440 621</b>	<b>67 495 707</b>	<b>108 936 328</b>

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**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 1 115 659 тысяч рублей (2013 г.: 1 432 917 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 32 638 тысяч рублей (2013: 29 482 тысячи 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: признание и оценка» 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".

В 2009 году 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.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

**«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. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

**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. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Группу.

**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. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 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. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 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. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к 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.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**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. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

**«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).** Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные средства	5 992 086	4 106 556
Корреспондентские счета в других банках	2 814 788	4 089 928
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 186 026	2 460 064
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 992 900</b>	<b>10 656 548</b>

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от А- до А+	441 379	3 106 571
- с рейтингом BBB	633 461	605 487
- с рейтингом от BB- до BB+	594 559	204 336
- с рейтингом от В- до В+	269	38 780
- не имеющие рейтинга	1 145 120	134 754
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>2 814 788</b>	<b>4 089 928</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имела два и три 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 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 1 690 370 тысяч рублей и 3 099 610 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	128 047	1 619
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	13 920	193 382
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>141 967</b>	<b>195 001</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные облигации	3 427 720	6 070 410
Российские государственные облигации	989 088	6 918 498
Муниципальные облигации	15 335	524 986
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>4 432 143</b>	<b>13 513 894</b>

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 587 138	989 088	15 335	<b>2 591 561</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	970 404	-	-	<b>970 404</b>
- с рейтингом от B- до B+	870 178	-	-	<b>870 178</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>3 427 720</b>	<b>989 088</b>	<b>15 335</b>	<b>4 432 143</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>3 427 720</b>	<b>989 088</b>	<b>15 335</b>	<b>4 432 143</b>

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	2 798 374	6 918 498	430 599	<b>10 147 471</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	1 786 951	-	94 387	<b>1 881 338</b>
- с рейтингом от B- до B+	1 107 278	-	-	<b>1 107 278</b>
- не имеющие рейтинга	377 807	-	-	<b>377 807</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 070 410</b>	<b>6 918 498</b>	<b>524 986</b>	<b>13 513 894</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>6 070 410</b>	<b>6 918 498</b>	<b>524 986</b>	<b>13 513 894</b>

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.

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 2014 года и 31 декабря 2013 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные облигации	3 952 646	-
Российские государственные облигации	3 819 736	-
Муниципальные облигации	541 038	-
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>8 313 420</b>	<b>-</b>

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 2014 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 7 777 736 тысяч рублей. Информация представлена в Примечании 17.

Группа не имела перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 532 473	3 819 736	390 409	<b>6 742 618</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	1 072 048	-	150 629	<b>1 222 677</b>
- с рейтингом от B- до B+	315 273	-	-	<b>315 273</b>
- не имеющие рейтинга	32 852	-	-	<b>32 852</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>3 952 646</b>	<b>3 819 736</b>	<b>541 038</b>	<b>8 313 420</b>

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 2014 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали долговые ценные бумаги предприятий в сфере телекоммуникаций.

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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Депозиты в ЦБ РФ	5 500 000	-
Кредиты и депозиты в других банках	1 453 028	425 725
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	987 063	1 096 593
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 940 091</b>	<b>1 522 318</b>

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Депозиты в ЦБ РФ</b>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 500 000	602 630	695 460	<b>6 798 090</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	-	450 212	-	<b>450 212</b>
- с рейтингом от B- до B+	-	-	187 073	<b>187 073</b>
- не имеющие рейтинга	-	400 186	104 530	<b>504 716</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 500 000</b>	<b>1 453 028</b>	<b>987 063</b>	<b>7 940 091</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	250 001	540 052	<b>790 053</b>
- с рейтингом от B- до B+	175 724	385 250	<b>560 974</b>
- не имеющие рейтинга	-	171 291	<b>171 291</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>425 725</b>	<b>1 096 593</b>	<b>1 522 318</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 167 440 тысяч рублей (2013: 1 274 345 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имела одного и пять контрагентов, 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 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 5 500 000 тысяч рублей и 1 291 505 тысяч 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Потребительские кредиты	56 555 783	58 499 152
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	11 378 586	21 318 734
Корпоративные кредиты	6 650 357	6 827 183
Ипотечные кредиты	2 888 592	3 031 496
Кредитные карты и кредитные линии	2 275 506	6 153 113
Договоры обратного репо	1 339 976	1 803 419
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>81 088 800</b>	<b>97 633 097</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 156 589)	(14 329 172)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>69 932 211</b>	<b>83 303 925</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 365 тысяч рублей (2013: 1 430 тысяч рублей), резерв под обесценение по которым составил 341 тысячу рублей (2013: 1 246 тысяч рублей), включены в состав потребительских кредитов.

В 2014 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 313 343 тысячи рублей (2013: 2 604 127 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 242 935 тысяч рублей (2013: 2 422 125 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 4 073 715 тысяч рублей (2013: 2 403 024 тысячи рублей) за 557 006 тысяч рублей (2013: 170 939 тысяч рублей), получив прибыль 486 598 тысяч рублей (2013: убыток 11 063 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2013 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 48 861 тысяча рублей за 43 367 тысяч рублей. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 43 367 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам на общую сумму 952 367 тысяч рублей, явился обеспечением по кредитам, полученным от ЦБ РФ. Информация представлена также в Примечаниях 17 и 33.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 498 856 тысяч рублей (2013: 2 069 836 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>8 173 325</b>	<b>3 183 855</b>	<b>512 340</b>	<b>35 963</b>	<b>2 423 689</b>	<b>14 329 172</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 729 583	2 349 662	156 707	13 114	346 649	<b>7 595 715</b>
Продажа обесцененных кредитов	(26 296)	(65 513)	(147 007)	-	(4 119)	<b>(242 935)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 767 895)	(2 839 153)	-	-	(1 918 315)	<b>(10 525 363)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>7 108 717</b>	<b>2 628 851</b>	<b>522 040</b>	<b>49 077</b>	<b>847 904</b>	<b>11 156 589</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>3 579 223</b>	<b>2 290 905</b>	<b>839 457</b>	<b>38 400</b>	<b>1 445 311</b>	<b>8 193 296</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 248 204	2 613 270	264 041	496	1 467 129	<b>11 593 140</b>
Продажа обесцененных кредитов	(1 360 877)	(932 709)	(128 539)	-	-	<b>(2 422 125)</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 293 225)	(787 611)	(462 619)	(2 933)	(488 751)	<b>(3 035 139)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>8 173 325</b>	<b>3 183 855</b>	<b>512 340</b>	<b>35 963</b>	<b>2 423 689</b>	<b>14 329 172</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	61 719 881	76.11	67 683 761	69.32
Торговля	7 049 701	8.69	11 174 573	11.45
Транспорт и связь	1 854 039	2.29	3 887 323	3.98
Металлургия	1 727 362	2.13	1 966 002	2.01
Финансовые услуги	1 674 991	2.07	2 072 634	2.12
Строительство	1 533 761	1.89	1 792 958	1.84
Машиностроение	1 328 116	1.64	979 497	1.00
Производство	1 002 410	1.24	1 127 866	1.16
Инвестиционная деятельность	616 543	0.76	992 565	1.02
Недвижимость	510 721	0.63	1 019 891	1.04
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	459 141	0.57	818 675	0.84
Сельское хозяйство	391 459	0.48	702 171	0.72
Пищевая промышленность	157 846	0.19	224 190	0.23
Нефтегазовая промышленность	-	-	353 567	0.36
Прочее	1 062 829	1.31	2 837 424	2.91
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>81 088 800</b>	<b>100</b>	<b>97 633 097</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	53 201 505	4 718 608	1 687 366	103 831	2 275 506	-	61 986 816
Поручительства и гарантии	2 818 074	4 517 454	2 833 807	56 117	-	-	10 225 452
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	486 423	811 388	1 323 869	2 699 059	-	-	5 320 739
- обращающимися ценными бумагами	-	-	384 829	-	-	1 339 976	1 724 805
- транспортными средствами	18 779	1 106 488	6 145	-	-	-	1 131 412
- прочим имуществом	31 002	174 964	291 131	29 585	-	-	526 682
- товарами в обороте	-	49 684	123 210	-	-	-	172 894
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>56 555 783</b>	<b>11 378 586</b>	<b>6 650 357</b>	<b>2 888 592</b>	<b>2 275 506</b>	<b>1 339 976</b>	<b>81 088 800</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	56 555 473	9 451 002	1 563 147	68 693	6 118 783	-	73 757 098
Поручительства и гарантии	1 503 737	8 240 192	2 077 723	53 946	-	-	11 875 598
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами	-	-	600 000	-	-	-	600 000
- объектами недвижимости	388 707	1 410 976	1 450 744	2 864 807	34 330	-	6 149 564
- обращающимися ценными бумагами	-	369	501 485	-	-	1 803 419	2 305 273
- транспортными средствами	19 900	1 921 012	14 351	-	-	-	1 955 263
- прочим имуществом	31 335	201 800	481 819	44 050	-	-	759 004
- товарами в обороте	-	93 383	137 914	-	-	-	231 297
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>58 499 152</b>	<b>21 318 734</b>	<b>6 827 183</b>	<b>3 031 496</b>	<b>6 153 113</b>	<b>1 803 419</b>	<b>97 633 097</b>

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены Материнской компании под залог депозитов связанной стороны.

## 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. 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 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 4 946 732 тысячи рублей и 11 031 283 тысячи рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 10 091 922 тысячи рублей и 7 013 102 тысячи рублей соответственно.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
- хороший уровень надежности	-	-	2 545 354	-	-	-	<b>2 545 354</b>
- средний уровень надежности	-	-	2 441 798	-	-	-	<b>2 441 798</b>
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	46 110 803	7 202 555	-	2 614 183	1 280 803	1 339 976	<b>58 548 320</b>
- с кредитной историей менее 90 дней	5 474 592	143 191	-	173 976	22 870	1 339 976	<b>7 154 605</b>
- с кредитной историей более 90 дней	40 636 211	7 059 364	-	2 440 207	1 257 933	-	<b>51 393 715</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>46 110 803</b>	<b>7 202 555</b>	<b>4 987 152</b>	<b>2 614 183</b>	<b>1 280 803</b>	<b>1 339 976</b>	<b>63 535 472</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	12 284	-	7 198	-	-	<b>19 482</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	22 014	-	15 132	-	-	<b>37 146</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	10 234	9 420	32 828	-	-	<b>52 482</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>44 532</b>	<b>9 420</b>	<b>55 158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109 110</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
- низкий уровень надежности	-	-	1 277 226	-	-	-	<b>1 277 226</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 888 818	552 273	-	40 264	-	-	<b>2 481 355</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 807 605	761 514	3 719	33 195	106 465	-	<b>2 712 498</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 928 016	747 057	13 681	27 735	126 458	-	<b>2 842 947</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 593 732	1 573 743	150 232	17 640	453 134	-	<b>5 788 481</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 226 809	496 912	208 927	100 417	308 646	-	<b>2 341 711</b>
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>10 444 980</b>	<b>4 131 499</b>	<b>1 653 785</b>	<b>219 251</b>	<b>994 703</b>	<b>-</b>	<b>17 444 218</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(7 108 717)</b>	<b>(2 628 851)</b>	<b>(522 040)</b>	<b>(49 077)</b>	<b>(847 904)</b>	<b>-</b>	<b>(11 156 589)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>49 447 066</b>	<b>8 749 735</b>	<b>6 128 317</b>	<b>2 839 515</b>	<b>1 427 602</b>	<b>1 339 976</b>	<b>69 932 211</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	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.:	47 168 490	16 149 232	24 336	2 823 209	3 370 054	1 803 419	71 338 740
- с кредитной историей менее 90 дней	7 431 527	1 256 841	6 728	259 891	-	1 803 419	10 758 406
- с кредитной историей более 90 дней	39 736 963	14 892 391	17 608	2 563 318	3 370 054	-	60 580 334
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	47 168 490	16 149 232	4 934 760	2 823 209	3 370 054	1 803 419	76 249 164
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	49 597	-	9 700	-	-	59 297
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	19 900	-	11 055	-	-	30 955
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	58 061	164 957	16 983	-	-	240 001
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	-	127 558	164 957	37 738	-	-	330 253
<i>Обесцененные кредиты</i>							
- низкий уровень надежности	-	-	1 300 125	-	-	-	1 300 125
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 162 595	927 308	-	38 684	1 469	-	3 130 056
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 256 470	1 029 900	22 301	11 326	374 855	-	3 694 852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 502 623	987 856	-	9 154	416 242	-	3 915 875
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 567 803	1 610 671	43 993	16 914	1 307 650	-	6 547 031
- с задержкой платежа свыше 360 дней	841 171	486 209	361 047	94 471	682 843	-	2 465 741
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	11 330 662	5 041 944	1 727 466	170 549	2 783 059	-	21 053 680
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(8 173 325)	(3 183 855)	(512 340)	(35 963)	(2 423 689)	-	(14 329 172)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	50 325 827	18 134 879	6 314 843	2 995 533	3 729 424	1 803 419	83 303 925

## 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	132 884	240 762
Ипотечные кредиты	127 560	108 357
Корпоративные кредиты	42 981	296 755

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.

## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные акции и акции банков	3 736	2 789
Корпоративные облигации	-	86 599
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 736</b>	<b>89 388</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB</i>	86 599
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>86 599</b>

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, имеющих в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	3 094	1 964
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	637	820
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
<b>Итого</b>			<b>3 736</b>	<b>2 789</b>

Долевые ценные бумаги в сумме 642 тысячи рублей (2013: 825 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 как среднее значение фактических цен на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих 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 2014	31 декабря 2013
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>1 765 170</b>	<b>1 771 326</b>
Поступления		14 047	197 136
Имущество по расторгнутым договорам по инвестициям в лизинг		-	40 188
Перевод в категорию запасы	16	-	(188 645)
Выбытия		(149 067)	(237 612)
Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости		9 263	182 777
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>1 639 413</b>	<b>1 765 170</b>

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется

информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость инвестиционной собственности в 2014 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2014 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

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 в сумме 13 920 тысяч рублей (2013: 193 382 тысячи 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Менее 1 года	5 263	5 637

# 14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217
Накопленная амортизация		(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>		<b>1 786 639</b>	<b>611 777</b>	<b>881 405</b>	<b>48 013</b>	<b>3 327 834</b>	<b>381 580</b>
Поступления		19 157	17 658	207 304	18 021	262 140	181 719
Выбытия		(163)	(6 030)	(38 485)	(2 318)	(46 996)	(65 182)
Выбытия-накопленная амортизация		26	2 695	37 122	1 975	41 818	65 182
Амортизационные отчисления	27	(43 179)	(206 969)	(272 536)	(17 145)	(539 829)	(125 709)
Переоценка		164 140	-	-	-	164 140	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		42 561	-	-	-	42 561	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>1 969 181</b>	<b>419 131</b>	<b>814 810</b>	<b>48 546</b>	<b>3 251 668</b>	<b>437 590</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 971 633	660 027	1 895 654	119 098	4 646 412	700 754
Накопленная амортизация		(2 452)	(240 896)	(1 080 844)	(70 552)	(1 394 744)	(263 164)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>1 969 181</b>	<b>419 131</b>	<b>814 810</b>	<b>48 546</b>	<b>3 251 668</b>	<b>437 590</b>
Поступления		-	3 017	165 331	48	168 396	140 312
Выбытия		-	(31 174)	(74 999)	(1 944)	(108 117)	(91 443)
Выбытия-накопленная амортизация		-	14 215	67 630	1 944	83 789	91 443
Амортизационные отчисления	27	(48 304)	(62 330)	(284 654)	(16 413)	(411 701)	(150 073)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>1 920 877</b>	<b>342 859</b>	<b>688 118</b>	<b>32 181</b>	<b>2 984 035</b>	<b>427 829</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		1 971 633	631 870	1 985 986	117 202	4 706 691	749 623
Накопленная амортизация		(50 756)	(289 011)	(1 297 868)	(85 021)	(1 722 656)	(321 794)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>1 920 877</b>	<b>342 859</b>	<b>688 118</b>	<b>32 181</b>	<b>2 984 035</b>	<b>427 829</b>

## 14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость земли и зданий в 2014 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2014 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 452 214 тысяч рублей (2013: 1 452 214 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 2014 года составила бы 468 663 тысячи рублей (2013: 516 967 тысяч рублей).

## 15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		331 652	254 185
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		293 343	136 701
Валютные контракты "своп"	35	187 777	42 086
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		116 051	112 134
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		-	66 251
Прочие		36 814	23 511
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>		<b>965 637</b>	<b>634 868</b>
За вычетом резерва под обесценение		(226 637)	(136 804)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>739 000</b>	<b>498 064</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>115 821</b>	<b>20 983</b>	<b>136 804</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	83 710	6 327	90 037
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(204)	(204)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>199 531</b>	<b>27 106</b>	<b>226 637</b>

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>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>276 238</b>	<b>15 319</b>	<b>291 557</b>
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)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>115 821</b>	<b>20 983</b>	<b>136 804</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>5 545</b>	<b>293 343</b>	<b>187 777</b>	<b>116 051</b>	<b>5 282</b>	<b>607 998</b>
<i>Обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 467	-	-	-	3 716	<b>24 183</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 194	-	-	-	5 271	<b>47 465</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 404	-	-	-	5 405	<b>46 809</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	50 983	-	-	-	1 400	<b>52 383</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	171 059	-	-	-	15 740	<b>186 799</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>326 107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 532</b>	<b>357 639</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(199 531)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27 106)</b>	<b>(226 637)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>132 121</b>	<b>293 343</b>	<b>187 777</b>	<b>116 051</b>	<b>9 708</b>	<b>739 000</b>

## 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	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>3 938</b>	<b>136 701</b>	<b>42 086</b>	<b>112 134</b>	<b>66 251</b>	<b>1 688</b>	<b>362 798</b>
<b>Обесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 639	-	-	-	-	839	<b>21 478</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 672	-	-	-	-	75	<b>39 747</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 036	-	-	-	-	2 296	<b>43 332</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	60 431	-	-	-	-	4 378	<b>64 809</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	88 469	-	-	-	-	14 235	<b>102 704</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>250 247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 823</b>	<b>272 070</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(115 821)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20 983)</b>	<b>(136 804)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>138 364</b>	<b>136 701</b>	<b>42 086</b>	<b>112 134</b>	<b>66 251</b>	<b>2 528</b>	<b>498 064</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Авансовые платежи	298 105	201 313
Запасы	164 255	269 979
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	87 773	5 424
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	24 815	16 073
Прочее	35 135	36 817
<b>Итого прочих активов</b>	<b>610 083</b>	<b>529 606</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 559 514	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 218 222	-
Кредиты ЦБ РФ	581 391	500 866
Депозиты других банков	252 779	430 889
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	17 169	12 771
Корреспондентские счета других банков	20	49
<b>Итого средств других банков</b>	<b>8 629 095</b>	<b>944 575</b>

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 2014 года кредиты ЦБ РФ получены под залог прав требований по кредитным договорам, выданным корпоративным клиентам, стоимостью 952 367 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 33. По состоянию на 31 декабря 2013 года полученный кредит ЦБ РФ обеспечен поручительством несвязанной с Группой кредитной организации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имела по два контрагента, 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 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 8 585 915 тысяч рублей и 854 136 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 2014 31 декабря 2013

<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	10 647 490	20 410 042
- Текущие/расчетные счета	9 509 650	8 516 872
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	65 354 740	68 710 598
- Текущие счета/счета до востребования	2 527 100	3 423 846
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>88 038 980</b>	<b>101 061 358</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 881 840	77.10	72 134 444	71.38
Торговля	7 731 379	8.78	3 693 231	3.65
Финансовая деятельность	3 567 427	4.06	8 439 395	8.36
Промышленность	2 973 164	3.38	3 556 469	3.52
Строительство	1 147 634	1.30	2 404 003	2.38
Операции с недвижимым имуществом	1 023 809	1.16	3 030 145	3.00
Образование	566 417	0.64	1 298 171	1.28
Транспорт и связь	519 111	0.59	829 745	0.82
Сельское хозяйство	225 378	0.26	534 118	0.53
Здравоохранение	190 147	0.22	276 554	0.27
Гостиницы и рестораны	39 108	0.04	64 915	0.06
Государственное управление	7 521	0.01	19 247	0.02
Прочее	2 166 045	2.46	4 780 921	4.73
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>88 038 980</b>	<b>100</b>	<b>101 061 358</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя	419 331	1 709 216
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 504 497
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>419 331</b>	<b>3 213 713</b>

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. 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 составляла 0,01%. В октябре 2013 года и октябре 2012 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском. В апреле 2014 года Группа полностью погасила облигации данного выпуска.

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. 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 составляла 9,5%. В июле 2013 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском. В июле 2014 года Группа полностью погасила облигации данного выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

## 20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Кредиторская задолженность		147 976	80 145
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		65 344	71 794
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		14 016	11 165
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		2 546	10 804
Валютные контракты "своп"	35	2 068	17 333
Дивиденды к уплате	29	1 625	1 518
Прочие начисленные обязательства		8 220	12 975
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>241 795</b>	<b>205 734</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

## 21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	117 718	171 497
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	88 808	85 243
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>206 526</b>	<b>256 740</b>

## 22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<b>Займодавец</b>	<b>Сумма долга в тысячах российских рублей</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Валюта займа</b>	<b>Процентная ставка</b>
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	1 083 903	24.12.2007	23.03.2018	доллары США	8.0021
<b>ИТОГО</b>	<b>3 699 687</b>				

## 22 Субординированный долг (продолжение)

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
<b>ИТОГО</b>	<b>3 246 360</b>				

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. штук]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2013 года, 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014	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>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	18 562 502	22 405 291
Торговые ценные бумаги	1 191 822	1 187 232
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	218 492	170 548
Средства в других банках	30 758	78 176
Корреспондентские счета в других банках	5 399	5 330
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 950	23 021
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>20 011 923</b>	<b>23 869 598</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	7 104 287	7 808 393
Субординированный долг	377 633	366 554
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	228 308	49 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 248	411 433
Средства других банков	55 409	111 201
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>7 928 885</b>	<b>8 747 575</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>12 083 038</b>	<b>15 122 023</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 378 137 тысяч рублей и 419 070 тысяч рублей соответственно.

<b>25 Комиссионные доходы и расходы</b> (в тысячах российских рублей)		<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			
Расчетные операции		853 664	945 434
Кассовые операции		533 979	781 815
Комиссии за SMS-информирование		226 126	361 808
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями		207 004	6 229
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание		180 991	186 110
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт		139 031	290 132
Предоставление справочной информации по просьбе клиента		96 832	243 383
Банковские гарантии и аккредитивы		21 207	25 288
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля		20 873	21 436
Инкассация		2 836	5 794
Прочее		35 334	203 454
<b>Итого комиссионных доходов</b>		<b>2 317 877</b>	<b>3 070 883</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Расчетные операции		147 242	164 737
Инкассация		96 562	111 352
Проведение операций с валютными ценностями		44 941	20 265
Прочее		10 484	5 171
<b>Итого комиссионных расходов</b>		<b>299 229</b>	<b>301 525</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2 018 648</b>	<b>2 769 358</b>

В 2013 году и 2014 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Группой от страховых компаний за вычетом суммы НДС, в 2014 году составившее 128 634 тысячи рублей в части страхования кредитных рисков (2013:нет) и 78 370 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2013: 6 229 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

<b>26 Прочие операционные доходы</b>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2014</b>	<b>2013</b>
Доход от сдачи имущества в аренду		43 694	33 360
Доход от реализации инвестиционной собственности		30 604	16 852
Премия участника платежной системы денежных переводов		20 000	-
Доходы, полученные от возмещения госпошлины		13 183	13 569
Доходы от возмещения причиненных убытков		4 318	3 729
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности		2 066	1 057
Штрафы полученные		1 275	869
Доходы, полученные от реализации памятных монет		188	28
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей		21	180
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа		-	4 588
Прочее		8 691	5 209
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>124 040</b>	<b>79 441</b>

<b>27 Административные и прочие операционные расходы</b>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>Прим.</b>		
Вознаграждение сотрудников		1 980 684	2 399 366
Расходы по операционной аренде		744 541	755 704
Налоги и отчисления по заработной плате		511 453	609 529
Амортизация основных средств	14	411 701	539 829
Информационные и телекоммуникационные услуги		328 464	331 847
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		274 387	271 680
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		250 941	279 969
Ремонт и эксплуатация		245 712	287 787
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	150 073	125 709
Рекламные и маркетинговые услуги		96 543	187 139
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		69 553	95 803
Расходы, связанные с охранными услугами		61 604	69 432
Профессиональные услуги		58 757	110 564
Обесценение запасов		44 781	-
Командировочные расходы		36 497	75 401
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		3 189	5 833
Прочее		389 884	474 682
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>5 658 764</b>	<b>6 620 274</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2014 году составили 381 738 тысяч рублей (2013 г.: 453 722 тысячи рублей).

## 28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Отложенное налогообложение	261 760	394 893
Текущие расходы по налогу на прибыль	(79 564)	(249 896)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(1 421)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>182 196</b>	<b>143 576</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(404 246)</b>	<b>2 183</b>
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке ( 20%)	80 849	(437)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы консолидируемых компаний	15 538	23 037
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(36 045)	(41 282)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	26 521	31 200
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(1 421)
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	95 333	132 479
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>182 196</b>	<b>143 576</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(25 123)	(29 341)	-	(54 464)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	390 392	-	390 392
Средства в других банках	(8 823)	(79 534)	-	(88 357)
Кредиты и авансы клиентам	1 241 857	(21 950)	-	1 219 907
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(344)	37	4 644	4 337
Инвестиционная собственность	7 531	(3 464)	-	4 067
Нематериальные активы	(10 119)	4 475	-	(5 644)
Основные средства	(341 404)	15 183	-	(326 221)
Прочие финансовые активы	6 147	(7 004)	-	(857)
Средства других банков	-	96	-	96
Средства клиентов	(1 169)	(1 227)	-	(2 396)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(475)	-	(475)
Прочие финансовые обязательства	19 838	5 925	-	25 763
Прочие обязательства	38 615	(11 425)	-	27 190
Субординированный долг	-	72	-	72
Признанный отложенный налоговый актив	927 006	261 760	4 644	1 193 410
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>927 006</b>	<b>261 760</b>	<b>4 644</b>	<b>1 193 410</b>

	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>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
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
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>571 781</b>	<b>394 893</b>	<b>(39 668)</b>	<b>927 006</b>

## 28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	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
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(23 218)	4 644	(18 574)	(8 362)	1 672	(6 690)
<b>Прочий совокупный (расход)/ доход</b>	<b>(23 218)</b>	<b>4 644</b>	<b>(18 574)</b>	<b>198 339</b>	<b>(39 668)</b>	<b>158 671</b>

## 29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 27 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в сумме 850 855 тысяч рублей, в том числе дивиденды по результатам 9 месяцев 2013 финансового года, решение о выплате (объявлении) которых принято внеочередным Общим собранием акционеров 26 декабря 2013 года - 277 299 тысяч рублей, оставшиеся дивиденды, подлежащие выплате по обыкновенным акциям по результатам 2013 года – 573 556 тысяч рублей. На Общем собрании акционеров 14 июня 2013 года было принято решение за 2012 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>1 518</b>	<b>-</b>	<b>947</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	573 556	-	276 157	1 142
Дивиденды, выплаченные в течение года	(572 502)	-	(275 586)	(1 142)
Списание не востребованных дивидендов	(947)	-	-	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>1 625</b>	<b>-</b>	<b>1 518</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>0.27</b>	<b>-</b>	<b>0.13</b>	<b>1.86</b>

## 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, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (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 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (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 признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (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 2014 и 2013 годы:

### 30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

2014

2013

Доходы:

**Процентные доходы:**

- По кредитам физическим лицам	13 920 467	15 122 897
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	3 629 433	5 677 350
- По ценным бумагам	1 290 389	1 196 369
- По корпоративным кредитам	839 758	963 270
- По средствам в других банках	249 734	228 736

**Итого процентные доходы**

19 929 781

23 188 622

**Непроцентные доходы:**

- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 339 098	1 316 829
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	866 682	1 716 471
- По операциям с иностранной валютой	573 517	239 991
- По пластиковым картам	523 713	1 201 370
- Продажа портфеля кредитов	132 848	-
- По гарантиям и аккредитивам	23 485	23 926
- Прочие	140 105	104 831

**Итого непроцентные доходы**

3 599 448

4 603 418

**Итого доходов по управленческой отчетности**

23 529 229

27 792 040

Расходы:

**Процентные расходы:**

- По вкладам населения	(5 829 384)	(5 866 084)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 210 870)	(1 726 952)
- По субординированным займам	(377 633)	(366 554)
- По средствам других банков	(283 717)	(161 079)
- По остаткам на расчетных счетах	(197 592)	(360 748)
- По долговому финансированию	(68 798)	(285 815)

**Итого процентные расходы**

(7 967 994)

(8 767 232)

**Непроцентные расходы:**

- Страхование вкладов	(280 837)	(260 874)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(34 862)	(39 246)
- Биржевые комиссии	(8 620)	(6 260)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(4 659)	(15 847)
- Оплата договоров кредитных агентов	(44)	(37)
- Продажа портфеля кредитов	-	(9 237)

**Итого непроцентные расходы**

(329 022)

(331 501)

Административные и прочие операционные расходы  
Резервы

(5 292 184)  
(10 535 120)

(6 134 795)  
(10 686 340)

**Итого расходов по управленческой отчетности**

(24 124 320)

(25 919 868)

**Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности**

(595 091)

1 872 172

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2014

31 декабря 2013

Работающие активы	109 972 934	125 434 091
Вложения в основные средства и нематериальные активы	6 608 157	6 049 840
Прочие активы	9 115 750	5 047 822

**Итого активов по управленческой отчетности**

125 696 841

136 531 753

**Итого обязательств по управленческой отчетности**

104 867 243

113 843 860

### 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 2014 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
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>19 929 781</b>	<b>3 599 448</b>	<b>(7 967 994)</b>	<b>(10 535 120)</b>	<b>(329 022)</b>	<b>(5 292 184)</b>	<b>(595 091)</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 153 570	-	-	-	-	-	1 153 570
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(2 356 856)	-	-	-	-	(2 356 856)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 998 428	-	-	1 998 428
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	49	4 746	9 570	-	(8 678)	(17 924)	(12 237)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(18 752)	(18 752)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 106	62 239	21 483	-	-	(7 140)	77 688
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 128 851)	464 716	(184)	850 940	38 681	(225 302)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(604 409)	-	-	-	-	(604 409)
Прочие корректировки	56 268	(13 423)	8 240	-	(210)	(97 462)	(46 587)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>20 011 923</b>	<b>1 156 461</b>	<b>(7 928 885)</b>	<b>(7 685 752)</b>	<b>(299 229)</b>	<b>(5 658 764)</b>	<b>(404 246)</b>

### 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 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
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>23 188 622</b>	<b>4 603 418</b>	<b>(8 767 232)</b>	<b>(10 686 340)</b>	<b>(331 501)</b>	<b>(6 134 795)</b>	<b>1 872 172</b>
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)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>23 869 598</b>	<b>3 308 345</b>	<b>(8 747 575)</b>	<b>(11 495 323)</b>	<b>(301 525)</b>	<b>(6 631 337)</b>	<b>2 183</b>

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 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>125 696 841</b>	<b>136 531 753</b>
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(59 677)	462 510
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(11 383 226)	(14 906 330)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(2 594 359)	(395 109)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт v)	(2 044 450)	(1 657 908)
Отложенный налоговый актив(см.пункт viii)	811 310	927 006
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(246 270)	(151 552)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(1 507 102)	(2 818 085)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(28 172)	(45 776)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	755 476	(103 987)
Прочие корректировки	(42 241)	23 658
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>109 358 130</b>	<b>117 866 180</b>

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 2014 и 2013 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. Политика Группы по управлению рисками соответствует всем требованиям и рекомендациям ЦБ РФ.

#### 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 функционирует Кредитный Комитет, в задачи 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 Советом директоров.

### 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 кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Блока «Обеспечение безопасности», Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Блока «Банковские риски», передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредитного продукта. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 качества обслуживания долга по заемщикам, оцениваемым 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 в финансовые инструменты составляются Департаментом операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Блок «Банковские риски». При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Блок «Обеспечение безопасности» Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным Комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Блок «Банковские риски» на постоянной основе проводит мониторинг, оценку финансового положения и расчет лимитов на контрагентов Группы.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитных продуктов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Блоке «Банковские риски». Решение о выдаче кредитного продукта 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 уполномоченный орган. Наряду с экспертной оценкой заемщика могут использоваться скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком «Банковские риски» 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 кредитных продуктов 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 Блоком «Розничные риски и взыскание». При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Блока «Обеспечение безопасности» и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Блок «Банковские риски», Блок «Розничные риски и взыскание» проводят 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.

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.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2014 году и 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.

Принципы по управлению рыночными рисками Банка определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рисках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Банка. Правление Банка утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением Банка.

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 качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 845 523	2 099 567	2 045 717	2 093	9 992 900
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	799 534	-	-	-	799 534
Торговые ценные бумаги	2 870 419	1 561 724	-	-	4 432 143
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8 081 060	24 590	207 770	-	8 313 420
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	69 049 420	882 791	-	-	69 932 211
Прочие финансовые активы	254 240	295 603	1 380	-	551 223
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>94 840 287</b>	<b>4 864 275</b>	<b>2 254 867</b>	<b>2 093</b>	<b>101 961 522</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	8 628 890	-	205	-	8 629 095
Средства клиентов	81 420 925	4 348 621	2 269 397	37	88 038 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	412 868	6 463	-	-	419 331
Прочие финансовые обязательства	239 338	389	-	-	239 727
Субординированный долг	2 615 784	1 083 903	-	-	3 699 687
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>93 317 805</b>	<b>5 439 376</b>	<b>2 269 602</b>	<b>37</b>	<b>101 026 820</b>
Чистая балансовая позиция	1 522 482	(575 101)	(14 735)	2 056	934 702
Производные финансовые инструменты	(534 132)	719 841	-	-	185 709
<b>Чистая позиция</b>	<b>988 350</b>	<b>144 740</b>	<b>(14 735)</b>	<b>2 056</b>	<b>1 120 411</b>

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
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
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>104 533 308</b>	<b>5 000 813</b>	<b>1 026 989</b>	<b>1 727</b>	<b>110 562 837</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>104 103 078</b>	<b>2 975 439</b>	<b>1 575 732</b>	<b>158</b>	<b>108 654 407</b>
Чистая балансовая позиция	430 230	2 025 374	(548 743)	1 569	<b>1 908 430</b>
Производные финансовые инструменты	1 446 163	(1 832 554)	411 144	-	<b>24 753</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 876 393</b>	<b>192 820</b>	<b>(137 599)</b>	<b>1 569</b>	<b>1 933 183</b>

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 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными (2013:10%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013:10%)	34 738	15 426
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013:10%)	(34 738)	(15 426)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2013:10%)	(3 536)	(11 008)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2013:10%)	3 536	11 008

#### **Риск процентной ставки**

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	<b>31 декабря 2014</b>			<b>31 декабря 2013</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Дол- лары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Рубли</b>	<b>Дол- лары США</b>	<b>Евро</b>
<b>% в год</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	0.11	0.05	0.19	3.44	0.0002	0.58
Долговые торговые ценные бумаги	8.19	6.82	-	8.09	6.84	3.37
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7.99	5.18	3.37	-	-	-
Средства в других банках	16.48	-	-	6.61	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23.62	8.33	-	23.32	9.00	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5.46	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12.93	-	-	8.26	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.001	0.002	0.002	0.002	0.002	0.005
- срочные депозиты	13.03	5.07	4.41	8.56	2.87	2.89
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.52	1.61	-	5.97	2.76	-
Субординированный долг	12.13	8.00	-	12.13	8.00	-

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак « - » в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	(438 569)	(125 221)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	438 569	125 221

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 2014 и 2013 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>	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прочий совокупный доход</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прочий совокупный доход</b>
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	(1 795 678)	-	(1 085 359)	(2 084)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	2 494 737	-	1 088 101	2 185

#### 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 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
50% рост котировок долевых ценных бумаг (2013: 20%)	1 494	446
50% снижение котировок долевых ценных бумаг (2013: 20%)	(1 494)	(446)

**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 2014 и 2013 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 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		8 250 528	444 040	-	-	-	<b>8 694 568</b>
Средства клиентов		16 293 119	8 806 971	7 116 168	85 579 405	31 641	<b>117 827 304</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		29 899	308 542	29 321	53 233	8 584	<b>429 579</b>
Прочие финансовые обязательства		178 490	24 116	31 276	1 922	3 923	<b>239 727</b>
Субординированный долг		22 413	179 055	202 865	3 352 603	2 258 696	<b>6 015 632</b>
Производные финансовые обязательства		378 999	640 164	-	-	-	<b>1 019 163</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 532 260	-	-	-	-	<b>2 532 260</b>
Финансовые гарантии	33	127 425	225 259	221 228	73 757	41 449	<b>689 118</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>							
		<b>27 813 133</b>	<b>10 628 147</b>	<b>7 600 858</b>	<b>89 060 920</b>	<b>2 344 293</b>	<b>137 447 351</b>

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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		371 063	41 418	531 951	30 152	-	<b>974 584</b>
Средства клиентов		19 431 904	12 335 579	5 929 392	80 001 174	32 063	<b>117 730 112</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		457 502	534 349	2 278 277	35 901	8 268	<b>3 314 297</b>
Прочие финансовые обязательства		167 847	17 314	11 765	259	8 549	<b>205 734</b>
Субординированный долг		22 413	160 728	184 438	2 061 469	3 382 370	<b>5 811 418</b>
Производные финансовые обязательства		2 577 948	1 205 047	-	-	-	<b>3 782 995</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 961 107	-	-	-	-	<b>2 961 107</b>
Финансовые гарантии и аккредитивы	33	21 256	329 061	246 311	50 676	41 449	<b>688 753</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>							
		<b>26 011 040</b>	<b>14 623 496</b>	<b>9 182 134</b>	<b>82 179 631</b>	<b>3 472 699</b>	<b>135 469 000</b>

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 992 900	-	-	-	-	-	<b>9 992 900</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	148 265	80 045	60 455	510 399	370	-	<b>799 534</b>
Торговые ценные бумаги	2 867 795	41 592	319 012	1 015 923	187 821	-	<b>4 432 143</b>
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 702 017	297 816	431 113	3 614 695	2 267 779	-	<b>8 313 420</b>
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	-	-	<b>7 940 091</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 834 980	5 419 249	13 835 356	36 423 462	9 419 164	-	<b>69 932 211</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 736	<b>3 736</b>
Прочие финансовые активы	8 929	119 632	255 006	62 090	-	293 343	<b>739 000</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27 494 977</b>	<b>5 958 334</b>	<b>14 900 942</b>	<b>41 626 569</b>	<b>11 875 134</b>	<b>297 079</b>	<b>102 153 035</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 195 672	433 423	-	-	-	-	<b>8 629 095</b>
Средства клиентов	16 238 143	8 549 498	6 648 145	56 574 608	28 586	-	<b>88 038 980</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 827	306 512	27 417	46 994	8 581	-	<b>419 331</b>
Прочие финансовые обязательства	180 558	24 116	31 276	1 922	3 923	-	<b>241 795</b>
Субординированный долг	5 784	1 924	-	1 891 979	1 800 000	-	<b>3 699 687</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>24 649 984</b>	<b>9 315 473</b>	<b>6 706 838</b>	<b>58 515 503</b>	<b>1 841 090</b>	<b>-</b>	<b>101 028 888</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 844 993</b>	<b>(3 357 139)</b>	<b>8 194 104</b>	<b>(16 888 934)</b>	<b>10 034 044</b>	<b>297 079</b>	<b>1 124 147</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>2 844 993</b>	<b>(512 146)</b>	<b>7 681 958</b>	<b>(9 206 976)</b>	<b>827 068</b>	<b>1 124 147</b>	

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель торговых ценных бумаг отнесен по срокам погашения в соответствии с изменившейся оценкой руководства ликвидности данного портфеля в текущей экономической ситуации.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 656 548	-	-	-	-	-	10 656 548
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	195 743	122 674	75 906	628 807	445	-	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	5 661 400	13 703 850	51 703 947	8 118 272	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	86 599	-	2 789	89 388
Прочие финансовые активы	77 307	60 021	157 868	66 167	-	136 701	498 064
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>30 006 542</b>	<b>5 919 819</b>	<b>13 937 624</b>	<b>52 485 520</b>	<b>8 118 717</b>	<b>139 490</b>	<b>110 607 712</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	366 956	26 366	525 627	25 626	-	-	944 575
Средства клиентов	19 355 334	11 972 241	5 551 706	64 153 491	28 586	-	101 061 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	457 118	532 319	2 184 538	31 474	8 264	-	3 213 713
Прочие финансовые обязательства	167 847	17 314	11 765	259	8 549	-	205 734
Субординированный долг	5 784	1 118	-	629 458	2 610 000	-	3 246 360
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>20 353 039</b>	<b>12 549 358</b>	<b>8 273 636</b>	<b>64 840 308</b>	<b>2 655 399</b>	<b>-</b>	<b>108 671 740</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 653 503</b>	<b>(6 629 539)</b>	<b>5 663 988</b>	<b>(12 354 788)</b>	<b>5 463 318</b>	<b>139 490</b>	<b>1 935 972</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>9 653 503</b>	<b>3 023 964</b>	<b>8 687 952</b>	<b>(3 666 836)</b>	<b>1 796 482</b>	<b>1 935 972</b>	

По состоянию на 31 декабря 2013 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

### 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 2014 года и 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Капитал 1-го уровня		
Акции	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль	2 335 331	3 130 937
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>6 982 968</b>	<b>7 778 574</b>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 313 286	3 145 039
Резерв по переоценке активов	1 132 704	1 151 278
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>4 445 990</b>	<b>4 296 317</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>11 428 958</b>	<b>12 074 891</b>
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	78 600 642	89 626 364
Торговая книга	6 770 500	5 819 318
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>85 371 142</b>	<b>95 445 682</b>
<b>Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%)</b> <b>(норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>13.39</b>	<b>12.65</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>8.18</b>	<b>8.15</b>

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.

### 32 Управление капиталом (продолжение)

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 2014 года и 2013 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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Менее 1 года	636 014	699 751
От 1 до 5 лет	465 085	1 491 857
Более 5 лет	976	154 154
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 102 075</b>	<b>2 345 762</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Обязательства по кредитным картам	1 654 043	1 807 156
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	852 945	994 727
Гарантии	689 118	688 753
Неиспользованные овердрафты	25 272	159 224
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>3 221 378</b>	<b>3 649 860</b>

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 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

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>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Российские рубли	3 188 178	3 627 564
Доллары США	33 200	22 296
<b>Итого</b>	<b>3 221 378</b>	<b>3 649 860</b>

#### 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 2014		31 декабря 2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11, 17	952 367	581 391	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17	8 313 420	7 777 736	-	-
<b>Итого</b>		<b>9 265 787</b>	<b>8 359 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 799 534 тысяч рублей (2013: 1 023 575 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначены 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 2014 года у Группы имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 8 313 420 тысяч рублей, по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 17. 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 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	3 819 736	3 952 646	541 038	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 571 417	3 694 775	511 544	-	-	-

#### 35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2014 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Рыночные свопы</b>				
Покупка долларов США за рубли	186 568	(313)	871 739	(685 484)
Покупка рублей за доллары США	1 209	-	243 120	(241 911)
<b>Внебиржевые свопы</b>				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 755)	90 013	(91 768)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"</b>	<b>187 777</b>	<b>(2 068)</b>	<b>1 204 872</b>	<b>(1 019 163)</b>

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2013 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Внебиржевые свопы</b>				
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)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"</b>	<b>42 086</b>	<b>(17 333)</b>	<b>3 807 748</b>	<b>(3 782 995)</b>

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Внебиржевые свопы, 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 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 консолидированном 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 2014			31 декабря 2013		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные облигации	-	3 427 720	-	6 070 410	-	-
- Российские государственные облигации	-	989 088	-	6 918 498	-	-
- Муниципальные облигации	-	15 335	-	524 986	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>						
- Корпоративные облигации	-	3 952 646	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	3 819 736	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	541 038	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Корпоративные акции	-	3 094	-	1 964	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	86 599	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Валютные контракты "своп"	-	187 777	-	-	42 086	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
- Земля и здания	-	-	1 920 877	-	-	1 969 181
- Инвестиционная собственность	-	-	1 639 413	-	-	1 765 170
<b>Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости</b>	-	<b>12 936 434</b>	<b>3 560 290</b>	<b>13 602 457</b>	<b>42 086</b>	<b>3 734 351</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные контракты "своп"	-	2 068	-	-	17 333	-

### 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 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 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 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 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2013 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 2014				31 декабря 2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	5 992 086	-	-	5 992 086	4 106 556	-	-	4 106 556
- Корреспондентские счета в других банках	-	2 814 788	-	2 814 788	-	4 089 928	-	4 089 928
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 186 026	-	1 186 026	-	2 460 064	-	2 460 064
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	-	799 534	799 534	-	-	1 023 575	1 023 575
<b>Средства в других банках</b>								
- Депозиты в Банке России	-	5 500 000	-	5 500 000	-	-	-	-
- Средства, размещенные в других банках	-	1 453 028	-	1 453 028	-	425 725	-	425 725
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	987 063	-	987 063	-	1 096 593	-	1 096 593
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Потребительские кредиты	-	-	49 931 664	49 447 066	-	-	51 386 245	50 325 827
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	8 184 333	8 749 735	-	-	16 850 975	18 134 879
- Корпоративные кредиты	-	-	6 059 652	6 128 317	-	-	6 353 614	6 314 843
- Ипотечные кредиты	-	-	2 726 902	2 839 515	-	-	2 956 908	2 995 533
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	1 427 602	1 427 602	-	-	3 729 424	3 729 424
- Договоры обратного репо	-	-	1 339 976	1 339 976	-	-	1 803 419	1 803 419
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	642	642	-	-	825	825
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	551 223	551 223	-	-	455 978	455 978
<b>Итого</b>	<b>5 992 086</b>	<b>11 940 905</b>	<b>71 021 528</b>	<b>89 216 601</b>	<b>4 106 556</b>	<b>8 072 310</b>	<b>84 560 963</b>	<b>96 963 169</b>

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 2014 года и 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 2014				31 декабря 2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	6 559 514	-	6 559 514	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 218 222	-	1 218 222	-	-	-	-
- Кредиты ЦБ РФ	-	581 391	-	581 391	-	500 866	-	500 866
- Депозиты других банков	-	252 779	-	252 779	-	430 889	-	430 889
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	17 169	-	17 169	-	12 771	-	12 771
- Корреспондентские счета других банков	-	20	-	20	-	49	-	49
<b>Средства клиентов</b>								
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	10 763 928	10 647 490	-	-	20 410 042	20 410 042
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	9 509 650	-	9 509 650	-	8 516 872	-	8 516 872
- Срочные вклады физических лиц	-	-	65 872 727	65 354 740	-	-	68 912 409	68 710 598
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 527 100	-	2 527 100	-	3 423 846	-	3 423 846
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	-	425 782	419 331	-	-	1 709 216	1 709 216
- Облигации, выпущенные на внебюджетном рынке	-	-	-	-	1 504 817	-	-	1 504 497
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	239 727	239 727	-	-	188 401	188 401
<b>Субординированный долг</b>	-	-	3 790 566	3 699 687	-	-	3 339 578	3 246 360
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	-	20 665 845	81 092 730	101 026 820	1 504 817	12 885 293	94 559 646	108 654 407

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 2014 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 сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	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>								
<b>Активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	5 992 086	-	-	5 992 086	4 106 556	-	-	4 106 556
- Корреспондентские счета в других банках	2 814 788	-	-	2 814 788	4 089 928	-	-	4 089 928
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 186 026	-	-	1 186 026	2 460 064	-	-	2 460 064
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	799 534	-	-	799 534	1 023 575	-	-	1 023 575
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Корпоративные облигации	-	3 427 720	-	3 427 720	-	6 070 410	-	6 070 410
- Российские государственные облигации	-	989 088	-	989 088	-	6 918 498	-	6 918 498
- Муниципальные облигации	-	15 335	-	15 335	-	524 986	-	524 986
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>								
- Корпоративные облигации	-	3 952 646	-	3 952 646	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	3 819 736	-	3 819 736	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	541 038	-	541 038	-	-	-	-
<b>Средства в других банках</b>								
- Депозиты в Банке России	5 500 000	-	-	5 500 000	-	-	-	-
- Средства, размещенные в других банках	1 453 028	-	-	1 453 028	425 725	-	-	425 725
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	987 063	-	-	987 063	1 096 593	-	-	1 096 593
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Потребительские кредиты	49 447 066	-	-	49 447 066	50 325 827	-	-	50 325 827
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	8 749 735	-	-	8 749 735	18 134 879	-	-	18 134 879
- Корпоративные кредиты	6 128 317	-	-	6 128 317	6 314 843	-	-	6 314 843
- Ипотечные кредиты	2 839 515	-	-	2 839 515	2 995 533	-	-	2 995 533
- Кредитные карты и кредитные линии	1 427 602	-	-	1 427 602	3 729 424	-	-	3 729 424
- Договоры обратного репо	1 339 976	-	-	1 339 976	1 803 419	-	-	1 803 419
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	3 736	3 736	-	-	2 789	2 789
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	86 599	86 599
<b>Прочие финансовые активы</b>	551 223	187 777	-	739 000	455 978	42 086	-	498 064
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>89 215 959</b>	<b>12 933 340</b>	<b>3 736</b>	<b>102 153 035</b>	<b>96 962 344</b>	<b>13 555 980</b>	<b>89 388</b>	<b>110 607 712</b>

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Группа не осуществляла операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	616 543	12.00	1 324 078	12.98	51 715	11.12	1 992 336
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 345)	-	(15 653)	-	(283)	-	(23 281)
Прочие активы	1	-	98	-	-	-	99
Обязательства							
Средства клиентов	875 605	6.72	6 887 815	3.57	193 592	9.03	7 957 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 271	-	-	-	11 271
Прочие обязательства	-	-	80	-	39 196	-	39 276
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 2014 год:

	Материнская компания и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	91 885	126 472	1 221	<b>219 578</b>
Процентные расходы	(311 939)	(113 391)	(13 029)	<b>(438 359)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 635)	(7 856)	(258)	<b>(12 749)</b>
Комиссионные доходы	1 021	27 676	-	<b>28 697</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	14	-	<b>14</b>
Прочие операционные доходы	445	968	-	<b>1 413</b>
Административные и прочие операционные расходы	(1 336)	(6 496)	(77 077)	<b>(84 909)</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	85 118	-	17 790	<b>102 908</b>
Гарантии	-	35 963	-	<b>35 963</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	966 360	1 175 992	25 213	<b>2 167 565</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 339 700	748 789	7 230	<b>2 095 719</b>

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	992 565	10.00	894 858	10.83	17 567	10.31	1 904 990
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	91 023	99 686	1 876	<b>192 585</b>
Процентные расходы	(369 252)	(113 766)	(17 592)	<b>(500 610)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 584	(1 561)	21	<b>44</b>
Комиссионные доходы	1 005	27 877	-	<b>28 882</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	57	-	<b>57</b>
Прочие операционные доходы	590	917	-	<b>1 507</b>
Административные и прочие операционные расходы	(320)	(10 961)	(142 772)	<b>(154 053)</b>

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	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	<b>314 726</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Материнская компания	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	<b>1 790 524</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	861 203	791 932	14 479	<b>1 667 614</b>

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	77 077	39 196	114 590	58 240
Долгосрочные выплаты	-	-	28 182	28 182

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.

Группа не имеет 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 составляет 100%. Компания ООО «НПП «Старт» создана с целью введения в эксплуатацию имущественного комплекса по обработке и хранению 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 Участие в консолидируемых структурированных предприятиях

В августе 2014 года Группа по договорам займа ценных бумаг сроком на один год передала права на паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» компании «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД». Группе не принадлежат

паи данных паевых инвестиционных фондов, но на основании договорных отношений с «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД» Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом этих паевых инвестиционных фондов и имеет право на получение такого дохода.

#### **41 События после отчетной даты**

На внеочередном общем собрании акционеров 12 января 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей. Дивиденды по обыкновенным акциям составили 0,10 рублей на 1 акцию. Дивиденды по привилегированным акциям составили от 0,18 рублей до 2,00 рублей на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции.